



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

Пояснения
к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах
Общества с ограниченной ответственностью
«Профессиональная коллекторская организация
«КРЕДИТОР»
за 2025 год



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

Настоящие пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «Профессиональная коллекторская организация «КРЕДИТОР» (далее «Организация») за 2025г. составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена с принципами непрерывности деятельности.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная Коллекторская Организация «КРЕДИТОР» создано 25 февраля 2019г.

28 декабря 2024г была произведено регистрация увеличения уставного капитала Организации в ЕГРЮЛ на сумму 500 000 тыс. руб. (Пятьсот миллионов рублей). Размер уставного капитала оплачен полностью, на дату составления отчетности и отражен в отчетности.

23 декабря 2024г Общество приняло Решение о смене наименования с ООО «ПКО «ПЕРВАЯ ГИЛЬДИЯ РОСТАВЩИКОВ» на ООО «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТОР»

Единственным бенефициарным участником Общества является Глухова Эльвира Салаватовна с 25 февраля 2019г.

Исполнительным органом Организации является:

Генеральный Директор: Глухова Эльвира Салаватовна с 25 февраля 2019г.

Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная Коллекторская Организация «КРЕДИТОР»

Сокращенное наименование Общества: ООО «ПКО «КРЕДИТОР».

ИНН/КПП 7716932938/770501001

ОГРН 1197746143473

Юридический и почтовый адрес Организации: 115172, Москва г, Котельническая наб, дом 25, строение 1, офис 15

Основные виды деятельности организации:

- Купля – продажа прав требования обеспеченных залладными.

Дополнительными видами деятельности организации являются:

- Консультации и сопровождение сделок с недвижимостью.
- Сопровождение ипотечного кредитования.

Краткая характеристика основного вида деятельности организации в отчетном периоде:

Купля – продажа прав требования обеспеченных залладными – право требование,



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

обеспеченное залогом.

Закладная отражается по стоимости покупки на балансовом учете и на за балансовом учете по номинальной стоимости.

Номинальная стоимость залогов на 31.12.2025г составила 974 776 тыс. руб.

Номинальная стоимость залогов на 31.12.2024г составила 1 002 402 тыс. руб.

Все залоговые обеспечены недвижимым имуществом, что не приводит к резкому ухудшению кредитного качества основного объекта бизнеса.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период: 25 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2024 год: 7 человек.

В рамках стратегического развития Организация подала заявку на участие в дебютном выпуске облигаций на площадке Московской биржи. МБ, зарегистрировало программу и выпуск. Компании присвоен рейтинг на уровне В.ru, прогноз – стабильный. 25.08.2025г. Организацией, был направлен пакет документов для государственной регистрации выпуска облигаций и присвоения ему идентификационного номера выпуска. Но решением АО «НРД» от 02.09.2025 г., было отказано во внесении записи о выпуске ценных бумаг в учетную систему депозитария. Открытие расчетного счета в АО «НРД» и выпуск облигаций в 2025 году не представлялся возможным, но договор с Московской биржей не расторгнут для повторного выхода на выпуск в 2026г.

Бухгалтерский учет организации ведётся частично штатной бухгалтерией, частично функции переданы аутсорсинговой компании ООО «БэлансЛайт» (ИНН/КПП 5029212617/771701001 ОГРН 1165029055872), организация ООО «БэлансЛайт» не имеют права подписи первичной документации в Организации.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011г. «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ №34н от 29 июля 1998г, ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденным Приказом Минфина РФ от 4 октября 2023 г. N 157н, а также действующим Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации.

Амортизация начисляется линейным способом в течение срока полезного использования, который определяется исходя из ожидаемого периода получения экономических выгод.

Переоценка и проверка на обесценение нематериальных активов не проводятся.

Учет основных средств

Учет основных средств (далее - ОС) и капитальных вложений в ОС ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства" и 26/2020 "Капитальные вложения".

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб.



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 100 тыс. руб.

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета.

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Учет доходов и расходов

Учет доходов ведется в соответствии с ПБУ 9/99 и расходов в соответствии с ПБУ 10/99.

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка от оказания следующих услуг:

- андеррайтинг;
- консультационные услуги ;
- услуги по оптимизации бизнес процессов;
- услуги по сопровождению ипотечных сделок;
- услуги по продаже недвижимости;
- продажа прав требований, обеспеченных залогом.

Остальные доходы, включая доходы от предоставления имущества в аренду, являются прочими доходами.

(Основание: п. п. 4, 5 ПБУ 9/99)

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности.

(Основание: п. п. 4, 5 ПБУ 10/99)

При формировании расходов по обычным видам деятельности (включая общехозяйственные расходы) расходы учитываются по элементам, объединяемым в следующие группы:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- консультационные услуги;
- юридические услуги;
- маркетинг;
- организация мероприятий;
- расходы на программное обеспечение;
- расходы от выбытия прав требований, обеспеченных залогом;
- прочие затраты.

Учет займов, кредитов и затрат на их обслуживание

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008.



Вся сумма начисленных в отчетном периоде процентов признается прочими расходами организации.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока действия договора займа (кредитного договора).

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности при наличии признаков обесценения.

Приобретенная закладная учитывается Организацией в составе финансовых вложений (п.п. 2 и 3 ПБУ 19/02) на счете 58 «Финансовые вложения» в сумме, уплаченной предыдущему владельцу закладной.

Закладные принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п.8 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»).

Закладные удерживаются Организацией в целях купли-продажи.

Учет резервов по сомнительным долгам

Формирование резерва сомнительного долга определено методикой, закрепленной учетной политикой Организации.

Оценка обесценения дебиторской задолженности производится на каждую отчетную дату в соответствии с установленной методикой.

Методикой определено 3 уровня обесценения дебиторской задолженности с критериями обесценения. В основе критерия обесценения лежит фактическая просрочка по дебиторской задолженности. Ниже представлена таблица стадий резерва, кредитного риска и процентов отчисления в резерв на обесценение.

Стадия резерва	Кредитный риск	Глубина просрочки, календарные дни	Ставка резерва, %
Стадия 0	Минимальный риск	0-30	0
Стадия 1	Средний риск	31-120	3
Стадия 2	Высокий риск	121-270	50
Стадия 3	Критический риск	271-361	100

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Депозиты размещенные в банке учитываются в составе финансовых вложений.

Учет затрат

Использование счетов учета затрат.

В составе общехозяйственных расходов учитываются расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с производственным процессом, а именно:

- заработная плата управленческого персонала и начисленные на нее страховые взносы;
- затраты по аренде помещений общехозяйственного назначения;



- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Резервы и оценочные обязательства

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010.

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков по состоянию на промежуточные отчетные даты и на 31 декабря отчетного года определяется по следующей формуле:

$$\text{ОценОбяз} = \text{СрЗар1} \times \text{Дн1} \times (1 + \text{СтВз1} / 100) + \text{СрЗар2} \times \text{Дн2} \times (1 + \text{СтВз2} / 100) + \dots + \text{СрЗарп} \times \text{Днп} \times (1 + \text{СтВзп} / 100),$$

где ОценОбяз - величина оценочного обязательства организации на соответствующую отчетную дату;

СрЗар_і - средний дневной заработок *i*-го работника, исчисленный по состоянию на отчетную дату в соответствии с Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы (утв. Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 № 922);

Дн_і - количество календарных дней отпуска, на которые *i*-й работник имеет право по состоянию на отчетную дату;

СтВз_і - суммарная ставка взносов во внебюджетные фонды (в процентах), применяемая к выплатам *i*-му работнику с 1-го числа следующего месяца;

n - количество работников на отчетную дату.

Оценочные обязательства по судебным разбирательствам

При наличии на отчетную дату у организации судебного разбирательства, вероятность принятия судебного решения по которому не в пользу организации составляет 50% и более, организация признает в учете оценочное обязательство в размере 100% суммы, необходимой для его исполнения по состоянию на отчетную дату.

Если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев, оно оценивается по стоимости, определяемой путем дисконтирования его величины.

Уставный и резервный капитал

Уставный капитал отражается в номинальной стоимости вкладов участника Общества. Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Организации. Резервный фонд организацией не формируется.

Бухгалтерская отчетность

Организация формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, используя формы отчетности, в соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденным Приказом Минфина РФ от 4 октября 2023 г. N 157н, Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2025г включает в себя:

1. бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025г.
2. отчет о финансовых результатах за 2025г.
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчетов о финансовых результатах за 2025г, включая:
 - отчет об изменениях капитала 2025г
 - отчет о движении денежных средств за 2025г.
 - пояснения к бухгалтерской отчетности, включая основные положения учетной политики.



Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах и расходах, и бухгалтерских операциях приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения Организации. Или финансовых результатов ее деятельности. Существенность при формировании бухгалтерской отчетности определяется совокупностью качественных и количественных факторов. При этом для определения уровня существенности количественных факторов применяется величина, превышающая 5% от валюты баланса/общей суммы доходов Организации за отчетный период.

3. ПОЯСНЕНИЯ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ФАКТАМ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СТРОКАМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.1. Права пользования активами

Организацией арендуются объекты основных средств, используемые при ведении хозяйственной деятельности- офисные помещения.

Процентная ставка равна процентной ставке по заемным средствам, привлекаемый на срок, сопоставимый со сроком аренды (п. 15 ФСБУ 25/2018).

Процентная ставка при определении приведенной стоимости принята в размере 10%.

На забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» числятся объекты по договорной стоимости в разрезе контрагентов по состоянию на 31.12.2025 г. в сумме 3745 тыс. руб.

3.2. Кредиты и займы полученные

На конец 2025г. Организация имеет следующие краткосрочные кредиты и займы, полученные для пополнения оборотных средств:

1. 14 сентября 2023г. в ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» были открыты 2 кредитные линии в размере 10 000 тыс. руб.

На 31.12.2025г кредиторская задолженность составила 3 095,15 тыс. руб.

На 31.12.2024 г кредиторская задолженность составила 6788 тыс. рублей.

Дата полного гашения кредитных линий приходится на 2026г.

2. 07 февраля 2024г и 14.11. 2024г были открыты 2 кредитные линии в Свой Банк АО на сумму лимита 100 000 тыс. руб. и 100 000 тыс. руб. соответственно.

На 31.12.2025г кредиторская задолженность составила 25 517,00 тыс. руб.

На 31.12.2024 г кредиторская задолженность составила 107 332,00 тыс. рублей.

Дата полного гашения кредитных линий приходится на 2027г

Наименование	Сроки погашения	Процентная ставка	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Долгосрочные кредиты и займы Со сроком погашения более 12 мес.				
Банковские кредиты долгосрочные	2027г.	13-20%	25 517,00	114 120,00
ИТОГО долгосрочные кредиты и займы			25 517,00	114 120,00
Краткосрочные кредиты				



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

и займы				
Банковские кредиты	2026г.	13-20%	3 095,00	-
Займы полученные	2026г.	2-35%	996 400,56	227 678,00
Проценты к оплате по кредитам и займам	2026г.	-	358,00	3 087,00
ИТОГО краткосрочные кредиты и займы			999 853,56	230 765,00
ИТОГО кредиты и займы			1 025 370,56	344 885,00

3.3. Финансовые вложения

На 31 декабря 2025г Организация является вторичным кредитором по правам требования обеспеченным закладным. Срок гашения по правам требованиям обеспеченным закладными составляет от 3 до 30 лет по графику платежей. Ставка варьируется от 6% до 47%. Организация в рамках основного вида деятельности может продать права требования, обеспеченные закладными в обозримом будущем (в течение 12 месяцев).

Наименование	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Займы выданные	220 342,70	1 916,00
Права требования, обеспеченные закладными	970 774,13	1 004 611,28
Депозит	6 500,00	0
ИТОГО, в т.ч.:	1 197 616,83	1 006 527,28
Краткосрочные финансовые вложения	1 197 616,83	1 006 527,28
Долгосрочные финансовые вложения	-	-

Согласно учетной политики п. «Учет резервов по сомнительным долгам» на 31 декабря 2025г Организация провела тест на обесценения в целях проверки просроченных прав требований, обеспеченные залогом на предмет обесценения и формирования резерва на обесценение, в результате которого обесцененные активы в форме права требования отсутствуют.

3.4. Денежные средства и их эквиваленты

Строка бухгалтерского баланса 1250

Наименование	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Денежные средства в кассе	236 027,52	84 725,10
Расчетные счета	601,96	40 270,70
ИТОГО	236 629,48	124 995,80

3.5. Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства и условные активы на 31 декабря 2025г отсутствуют.

3.6. Доходы и расходы от обычной деятельности в Отчете о финансовых результатах

Структура выручки ООО «ПКО КРЕДИТОР» за 2025-2024г.

Виды услуг	2025г	2024г
Доходы от реализации закладных	711 006	438 728
Консультационные услуги	6 921	5 868



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

ИТОГО	717 927	444 596
--------------	---------	---------

Основными покупателями и заказчиками Организации являются физические лица.

Структура расходов ООО «ПКО КРЕДИТОР» за 2025-2024г.

Виды услуг	2025г	2024г
Расходы от реализации закладных	658791	401 690
Прочие расходы	91 140	0
ИТОГО	749 931	401 690

3.7. Прочие доходы и расходы в Отчете о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах, строка 2340

Статья дохода	2025г	2024г
Безвозмездное финансирование деятельности участником общества	12 843	11 244
Резервы по сомнительным долгам	0	6
Пени начисленные по правам требований обеспеченных закладными и по решению суда	18 390	5 202
Доходы от отступных. Прочие доходы	7 137	13 291
ИТОГО	38 370	29 743

Отчет о финансовых результатах, строка 2350

Статья расходов	2025г	2024г
Прочие внереализационные доходы и расходы	4 691	11 658
Проценты по финансовой аренде	0	312
Резервы по сомнительным долгам	0	3 256
Расходы на услуги банков	2 567	2 410
Расходы на благотворительность	12 843	786
ИТОГО	20101	18 422

3.8. Изменение резерва сомнительного долга

Наименование	Период	Остаток на начало периода	Начислено	Восстановлено	Остаток на конец периода
Резерв	2024	-	3 256	(6)	3 250



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

сомнительного долга	2025	3250	4 918	(4 920)	3 248
ИТОГО	2024	-	3 256	(6)	3 250
	2025	3250	4918	(4920)	3248

3.9. Расчет налога на прибыль

№ п.п	Наименование показателя	2025г	2024г
1	Бухгалтерская прибыль до налогообложения	46 445	38027
2	Налог на прибыль (стр.3+стр4)	(13 180)	(7926)
3	Текущий налог на прибыль по данным налоговой декларации	(14 256)	(7926)
4	Отложенные налоговые активы (изменение ОНА)	5993	0
	Материалы	37	0
	Оценочные обязательства и резервы	15	0
	Арендные обязательства	5941	0
5	Отложенные налоговые обязательства (Изменение ОНО)	4917	0
	Материалы	111	0
	Основные средства	4806	0
6	Отложенные налоги (стр. 4-стр. 5)	1 076	0
7	Итого чистая прибыль (стр. 1- стр. 2)	33265	0

3.10 Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период						На конец периода				
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	-	-	10 256	-	-	(1 109)	-	-	-	-	-	-	10 256	(1 109)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
Базы данных	За 2025 г.	-	-	3 235	-	-	(719)	-	-	-	-	-	-	3 235	(719)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Программы ЭВМ	За 2025 г.	-	-	7 021	-	-	(390)	-	-	-	-	-	-	7 021	(390)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.11 Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	9 147	-	-
в том числе:			
Базы данных	2 516	-	-
из них созданные организацией	-	-	-
Программы ЭВМ	6 631	-	-
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
в том числе:			
Базы данных	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-

3.12 Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	5 345	-	4 911	-	-	-	10 256	-
	3а 2024 г.	-	-	5 345	-	-	-	5 345	-
в том числе:									
Базы данных	3а 2025 г.	3 235	-	-	-	-	-	3 235	-
	3а 2024 г.	-	-	3 235	-	-	-	3 235	-
Программы ЭВМ	3а 2025 г.	2 110	-	4 911	-	-	-	7 021	-
	3а 2024 г.	-	-	2 110	-	-	-	2 110	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Другие НМА	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Другие НМА	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.13 Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода			
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	фактическая (переоцененная) стоимость
Права пользования активами - всего	3а 2025 г.	6 401	(6 401)	23 765	-	-	(4 541)	-	-	30 166	(10 943)
	3а 2024 г.	2 141	(1 964)	4 260	-	-	(4 437)	-	-	6 401	(6 401)
в том числе:											
Здания	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сооружения	3а 2025 г.	6 401	(6 401)	23 765	-	-	(4 541)	-	-	30 166	(10 943)
	3а 2024 г.	2 141	(1 964)	4 260	-	-	(4 437)	-	-	6 401	(6 401)

3.16 Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	1 006 527	-	1 031 893	(847 303)	-	-	-	-	-	1 191 117
	За 2024 г.	190 190	-	1 257 262	(440 925)	-	-	-	-	-	1 006 527
в том числе:											
Займы выданный	За 2025 г.	1 916	-	343 945	(125 518)	-	-	-	-	-	220 343
	За 2024 г.	900	-	1 016	-	-	-	-	-	-	1 916
Права требования обеспеченные залладными	За 2025 г.	1 004 611	-	687 948	(721 785)	-	-	-	-	-	970 774
	За 2024 г.	189 290	-	1 256 246	(440 925)	-	-	-	-	-	1 004 611
Итого	За 2025 г.	1 006 527	-	1 031 893	(847 303)	-	-	-	-	-	1 191 117
	За 2024 г.	190 190	-	1 257 262	(440 925)	-	-	-	-	-	1 006 527

3.17 Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения в видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	4 027	(4 027)	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	1 128	(1 128)	-	-	X	X	-	-
в том числе:											
Сырье и материалы	За 2025 г.	-	-	4 027	(4 027)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	1 128	(1 128)	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на доставку товаров до складов организации	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные виды запасов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.18 Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	1 780	-	-	-	-	-	-	-	1 780	-
	3а 2024 г.	-	-	1 803	-	(22)	-	(11 343)	-	1 780	-
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	(11 343)	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	1 780	-	-	-	-	-	-	-	1 780	-
	3а 2024 г.	-	-	1 803	-	(22)	-	-	-	1 780	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	79 519	(3 250)	176 777	-	(32 387)	-	(4 920)	-	223 909	(3 248)
	3а 2024 г.	12 657	-	10 208	-	(9 187)	-	(6)	-	13 684	(3 250)
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	11 081	-	16 608	-	(10 138)	-	-	-	17 551	-
	3а 2024 г.	3 977	-	10 692	-	(3 587)	-	-	-	11 081	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	12 258	(3 250)	2 404	-	(9 060)	-	(4 920)	-	5 601	(3 248)
	3а 2024 г.	-	-	493	-	(57)	-	(6)	-	442	(3 250)
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	-	570	-	-	-	-	-	570	-
	3а 2024 г.	1 708	-	-	-	(1 708)	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	56 130	-	156 073	-	(13 179)	-	-	-	199 025	-
	3а 2024 г.	6 520	-	-	-	(3 393)	-	-	-	3 127	-
Авансы по аренде (лизингу)	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	443	-	-	-	(443)	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	-	-	271	-	-	-	-	-	271	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	-	-	836	-	-	-	-	-	836	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	41	-	16	-	-	-	-	-	57	-
	3а 2024 г.	-	-	41	-	-	-	-	-	41	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	10	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	10	-	-	-	-	-	-	-	10	-
Итого	3а 2025 г.	81 299	(3 250)	176 777	-	(32 387)	-	(4 920)	X	225 689	(3 248)
	3а 2024 г.	12 657	-	12 011	-	(9 209)	-	(11 349)	X	15 464	(3 250)

3.19 Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	20 861	17 613	23 339	20 089	3 977	3 977
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 613	17 613	11 081	11 081	3 977	3 977
Расчеты с покупателями и заказчиками	3 248	-	12 258	9 008	-	-

3.20 Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	114 120	-	-	(88 603)	-	-	25 517
	За 2024 г.	9 579	104 541	-	-	-	-	114 120
в том числе:								
Долгосрочные займы	За 2025 г.	114 120	-	-	(88 603)	-	-	25 517
	За 2024 г.	9 579	104 541	-	-	-	-	114 120
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	539 907	807 868	-	(275 015)	-	-	1 072 760
	За 2024 г.	86 514	460 420	-	(7 027)	-	-	539 907
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	3 349	366	-	(3 307)	-	-	408
	За 2024 г.	350	3 206	-	(207)	-	-	3 349
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	17	15	-	(32)	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	299 736	7 738	-	(267 642)	-	-	39 832
	За 2024 г.	4 089	298 426	-	(2 779)	-	-	299 736
Расчеты по аренде	За 2025 г.	-	23 765	-	-	-	-	23 765
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные кредиты	За 2025 г.	-	3 095	-	-	-	-	3 095
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные займы	За 2025 г.	227 678	768 723	-	-	-	-	996 401
	За 2024 г.	74 143	153 535	-	-	-	-	227 678
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	3 087	-	-	(2 729)	-	-	358
	За 2024 г.	2 895	1 280	-	(1 088)	-	-	3 087
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	4 392	4 011	-	(147)	-	-	8 256
	За 2024 г.	1 244	3 261	-	(113)	-	-	4 392
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	734	-	-	(524)	-	-	210
	За 2024 г.	37	697	-	-	-	-	734
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	666	-	-	(666)	-	-	-
	За 2024 г.	3 357	-	-	(2 691)	-	-	666
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	264	170	-	-	-	-	434
	За 2024 г.	382	-	-	(117)	-	-	264
Итого	За 2025 г.	654 027	807 868	-	(363 618)	-	-	1 098 277
	За 2024 г.	96 093	564 961	-	(7 027)	-	-	654 027

3.22 Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	407	3 303	324
в том числе:			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	407	3 303	304
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	20

3.23 Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	451	2 203	1 507	-	1 147
	За 2024 г.	502	749	767	32	451
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	451	2 203	1 507	-	1 147
	За 2024 г.	502	749	767	32	451

3.24 Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	3 874	1 128
Затраты на оплату труда	23 065	9 828
Отчисления на социальные нужды	5 280	2 068
Амортизация	5 650	4 437
Прочие затраты	769 328	50 623
Итого по элементам	807 199	68 084
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):		
незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	807 198	68 084



4. О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО «ПКО «КРЕДИТОР» не известно о событиях или условиях, которые в отдельности или совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность в течение 12 (двенадцати) последовательных месяцев.

ООО «ПКО «КРЕДИТОР» будут продолжать свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Планируется увеличение оборота компании до 2 000 000 тыс. руб. на основании разработанного плана руководства.

4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.04.08. № 48н.

Связанными сторонами Компании являются:

- Контролирующие или оказывающие значительное влияние юридические и физические лица;
- Юридические лица, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).
- Ключевой управленческий персонал

Наименование связанной стороны	Доля в уставном капитале	Характер отношений
Глухова Эльвира Салаватовна	100 % в Уставном Капитале Генеральный Директор	Выдача займа, Вознаграждение
Глухов Василий Зурабович	Супруг Глуховой Э.С.	Выдача займа, Купля- продажа закладных
ООО "ФЛАГМАНКРАУД"	71,2% доли в Уставном Капитале Глуховой Эльвиры Салаватовны	Выдача займа, Купля-продажа по договору цессии
ООО МКК "КРЕДИТОР ЭКСПРЕСС"	80% доли в Уставном Капитале Глуховой Эльвиры Салаватовны	Выдача займа, Купля-продажа закладных
ООО "КРЕДИТОР ЭКСПЕРТ"	100% доли в Уставном Капитале Глуховой Эльвиры Салаватовны	Выдача займа.

Связанная сторона	Вид операции	Данные за 2025			Данные за 2024		
		Объем операции, тыс.	Сроки гашения	Сальдо на 31.12.25	Объем операции, тыс.	Сроки гашения	Сальдо на 31.12.24



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

		руб.			руб.		
Глухова Э.С.	Краткосрочные займы	(73 770)	2025г	-	(6 775)	2024 г.	-
Глухова Э.С.	Приобретение товаров и услуг	-	-	-	66	2025г.	66
Глухова Э.С.	Купля-продажа закладных	7153	2025	-	7 153	2025г.	7 153
Глухов В.З.	Краткосрочные займы	-	-	-	(50 554)	2024 г.	-
Глухов В.З.	Реализация товаров и услуг	-	-	-	-	-	-
Глухов В.З.	Купля-продажа закладных	2099	2026	2099	(679)	2024г.	-
Глухов В.З.	Финансовый расход (проценты по привлеченным займам)	-	-	-	3 123	2025г.	-

1. Выплаты управленческому персоналу (генеральному директору) за 2025г составили:

- Заработная плата и премии – 2 330 тыс. руб.
- Страховые взносы – 415 тыс. руб.
- НДФЛ – 304 тыс. руб.

Выплаты носят краткосрочный характер

Выплаты управленческому персоналу (генеральному директору) за 2024г составили:

- Заработная плата и премии – 1073 тыс. руб.
- Страховые взносы – 143 тыс. руб.
- НДФЛ – 140 тыс. руб.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ



За период с отчетной даты по дату подписания данной бухгалтерской (финансовой) отчетности были следующие существенные события требующие раскрытия.

- Финансовые вложения в форме прав требования, обеспеченных залоговыми

<i>Наименование</i>	<i>На 25.03.2026г</i>	<i>На 31.12.2025г</i>
Права требования обеспеченными залоговыми	910 508,61	970 774, 13
ИТОГО	910 508,61	970 774, 13

Снижение привлеченных долгосрочных кредитов

<i>Наименование</i>	<i>На 25.03.2026</i>	<i>На 31.12.2025г</i>
Привлеченные кредиты	21 167	28 612
ИТОГО	21 167	28 612

Увеличение привлеченных краткосрочных займов и процентов

<i>Наименование</i>	<i>На 25.03.2026</i>	<i>На 31.12.2025г</i>
Привлеченные кредиты	1 029 406	994 900
ИТОГО	1029 406	994 900

7. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7.1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержена Организация

В процессе хозяйственной деятельности Организация подвергается влиянию правовых, и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации.

Организация подвержена: финансовым, правовым и кредитному рискам.

7.2. Механизм управления рискам

Руководство организации контролирует процесс управления перечисленным выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Организации.

Генеральный директор Организации анализирует и стремится минимизировать риски, информация о которых приводится ниже.

7.3. Финансовый риск

Организация подвержена риску ликвидности.

7.3.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др.

Основываясь на балансовой стоимости заемных средств, отраженной в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года, 97,06% задолженности Организации подлежит погашению в течение периода, не превышающего 12 месяцев.

Целью Организации является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования открытой банковской кредитной линии и договоров, контрактов по заемным средствам инвесторов.

Организация осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Организации поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В настоящее время Организация полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

7.4. Правовой риск

Правовой риск- это риск того, что у Организации могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае возникновения судебных разбирательств по сделкам купли- продажи прав требования обеспеченных залладными. В Организации имеется юридическая служба, которая располагает достаточной компетентностью и источниками в оценке сделок по купле-продажи прав требований обеспеченной залладными в связи с чем правовой риск является не существенным.

7.5. Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется руководством Организации.

Кредитный риск заключается в том, что заемщик по праву требования обеспеченной залладной может не исполнять свои обязанности перед кредитором в лице которого выступает Организация. При этом все права требования, обеспеченные залладными, также имеют заллоговое имущество представленное недвижимостью. В связи с обеспечением залладной недвижимостью руководство организации считает, что отсутствует существенный риск убытков от неисполнения Заемщиком своих Обязательств по кредитному договору, и как следствие отсутствует высокая концентрация кредитного риска.

8. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

В Организации организован внутренний контроль исходя: из требований Федерального закона от 06 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Внутренний контроль осуществляется ревизионной комиссией, генеральным директором Общества.

Генеральный директор Организации определяет политику внутреннего контроля и осуществляет оценку эффективности процедур внутреннего контроля.

Ревизионная комиссия Организации является постоянным выборным органом Общества, осуществляющим контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью в целом и его органов управления.

Генеральный директор Организации несет ответственность за проведение процедур внутреннего контроля Организации. Осуществляет непосредственную оценку адекватности, достаточности и эффективности процедур внутреннего контроля.



КРЕДИТОР

ООО «Профессиональная коллекторская организация «Кредитор»
ОГРН 1197746143473, ИНН 7716932938
115172, город Москва, набережная Котельническая,
д. 25, строение 1, офис 15
тел.: +7 (495) 191-14-05, e-mail: partners@creditor.ru

Имеется распределение ответственности и полномочий между отдельными функциональными и структурными подразделениями Организации;

Реализованы меры, направленные на ограничение доступа неуполномоченных лиц к системам документооборота и ведения бухгалтерского учета;

Хозяйственные операции фиксируются в бухгалтерском учете на надлежащих счетах бухгалтерского учета, в правильном периоде;

Осуществляются внутренние и внешние сверки расчетов.

Генеральный Директор _____ Глухова Эльвира Салаватовна
30.03.2026г.