

**Пояснения к Бухгалтерскому балансу
и Отчёту о финансовых результатах за 6 месяцев 2026 год
Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация
«АйДи Коллект»**

1. Общие сведения об организации

1.1. Сокращённое наименование организации: ООО ПКО «АйДи Коллект»

1.2. Юридический адрес организации:

ЕГРЮЛ дата записи **26.06.2026**: 123290, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, ул. Ермакова Роща, дом 1, строение 1, помещение 176Н

по **25.06.2026** 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, дом № 1, офис Д13.

1.3. Дата государственной регистрации: 07.04.2017

1.4. Численность сотрудников, включая обособленные подразделения, по состоянию на 30.06.2026 составляет 592 человека, на 30.06.2025 г. – 469 человек. Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор Общества. Генеральным директором с 07.04.2017 является Васильев Александр Александрович.

1.5. Наличие обособленных подразделений, в том числе филиалов и представительств:

Наименование обособленного подразделения (ОП)	Место нахождения/ регистрации	Год открытия ОП
ОП г. Казань	420088, Россия, Татарстан Респ, город Казань, г.о. Казань г., Победы пр-кт, зд. 220б, офис 1	2017
ОП г. Екатеринбург	620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 64, офисное помещение № 405	2020
ОП г. Нижний Новгород	603002, Нижегородская обл, г.о. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Советская, д. 18Б, офис 631	2021
ОП г. Санкт-Петербург	196006, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. Московская застава, ул Цветочная, д. 25, литера А, офис 506А	2021
ОП г. Саратов	410012, Саратовская обл, г.о. город Саратов, г Саратов, ул Рабочая, влд. 145А, помещ. 15	2021
ОП г. Уфа	450078, Республика Башкортостан, город Уфа г.о., г. Уфа, ул. Кирова, д. 52, этаж 5, помещ. 509	2021
ОП г. Иркутск	664025, Иркутская обл, г.о. город Иркутск, г Иркутск, ул Степана Разина, стр. 27, пом. 24	2022
ОП г. Кемерово	650000, Кемеровская область - Кузбасс облю, Кемеровский г.о., г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 24а, помещ. 7, ком. 303	2022
ОП г. Красноярск	660048, Красноярский край, г.о. город Красноярск, г Красноярск, ул Брянская, зд. 142, этаж 6, помещ. 617-2	2022
ОП г. Новосибирск	630091, Новосибирская обл, г.о. город Новосибирск, г Новосибирск, ул Крылова, д. 26, офис 506	2022
ОП г. Омск	644043, Омская обл, г Омск, ул Фрунзе, д. 40, этаж 4, помещ. 15	2022
ОП г. Пермь	614000, Пермский край, г Пермь, ул Советская, зд. 51а, офис 203	2022
ОП г. Ростов-на-Дону	344003, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Города Волос, д. 6, кв. 19, офис 407	2022
ОП г. Самара	443041, Самарская обл, г.о. Самара, г Самара, ул Льва Толстого, д. 123, офис 706, блок В	2022
ОП г. Сургут	628406, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО, сургут г.о., г. Сургут, д. 30 лет Победы, д. 57, офис 202	2022
ОП г. Челябинск	454084, Челябинская область, г.о. Челябинский, вн.р-н Калининский, г Челябинск, пр-кт Победы, д. 168В, офис 217	2022
ОП г. Краснодар	350002, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г Краснодар, ул Садовая, д. 98, ком. 407	2023
ОП г. Владимир	600005, Владимирская область, г.о. город Владимир, г Владимир, ул. Мира, д. 15в, офис 410	2023
ОП г. Волгоград	400050, Волгоградская область, г Волгоград, ул им. Рокоссовского, д. 62, офис 19-05	2023

ОП г. Ижевск	426065, Удмуртская Республика, г.о. город Ижевск, г Ижевск, ул 10 лет Октября, зд. 80, помещ. 308	2023
ОП г. Оренбург	460006, Оренбургская область, г Оренбург, ул Комсомольская, д. 43, ком. 6	2023
ОП г. Тверь	170034, Тверская область, г.о. город Тверь, г Тверь, пр-кт Победы, д. 3, помещ. XXI	2023
ОП г. Тюмень	625013, Тюменская область, г.о. город Тюмень, г Тюмень, ул Пермякова, соор. 1, офис 303	2023
ОП г. Барнаул	656043, Алтайский край, г Барнаул, ул. Ярных, д. 8, офис 204	2023
ОП г. Владивосток	690065, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, ул Стрельникова, д. 7, кв. 902А	2023
ОП г. Воронеж	394018, Воронежская область, г.о. город Воронеж, г Воронеж, ул Свободы, д. 75, офис 512	2023
ОП г. Киров	249440, город Киров, ул. Профсоюзная, д. 1, оф. 1208	2023
ОП г. Ставрополь	355004, Ставропольский край, г.о. город Ставрополь, г Ставрополь, ул Мира, д. 278д, помещ. 109	2023
ОП г. Хабаровск	680000, Хабаровский край, г.о. город Хабаровск, г Хабаровск, ул Дзержинского, д. 65, помещ. XI (36)	2023
ОП г. Чита	672000, Забайкальский край, город Чита г.о., г. Чита, ул. Лермонтова, д. 2, пом.2	2023
ОП г. Якутск	677000, Республика Саха (Якутия), г.о. город Якутск, г Якутск, ул Лермонтова, д. 25, офис 802	2023
ОП г. Ярославль	150040, Ярославская область, г.о. город Ярославль, г Ярославль, ул Победы, д. 38/27, помещ. 308	2023
ОП г. Астрахань	414000, Астраханская обл., город Астрахань г.о., г. Астрахань, ул. Ленина, стр. 20, помещ. 602	2023
ОП г. Архангельск	163001, Архангельская область, г.о. город Архангельск, г Архангельск, пр-кт Троицкий, д. 119, помещ. 27-н	2024
ОП г. Благовещенск	675004, Амурская область, г.о. город Благовещенск, г Благовещенск, ул Зейская, д. 173, этаж 2, помещ. 209	2024
ОП г. Брянск	241037, Брянская область, г.о. город Брянск, г Брянск, ул Костычева, д. 3, офис 204	2024
ОП г. Курск	305000, Курская область, г.о. город Курск, г Курск, ул Радищева, зд. 5, помещ. 5.4	2024
ОП г. Липецк	398024, Липецкая область, г.о. город Липецк, г Липецк, пр-кт Победы, д. 29, помещ. 52	2024
ОП г. Мурманск	183025, Мурманская область, г.о. город Мурманск, г Мурманск, проезд Капитана Тарана, д. 25, помещ. 302	2024
ОП г. Нальчик	360015, Кабардино-Балкарская Республика, г.Нальчик, ул. Кабардинская, д.155	2024
ОП г. Рязань	390005, г. Рязань, ул. Гагарина, д.29, помещ. Н23, помещ.3	2024
ОП г. Смоленск	214004, Смоленская область, г.о. город Смоленск, г Смоленск, ул Краснинская 2-я, д. 7/1, помещ. 2	2024
ОП г. Томск	634009, Томская область, г.о. город Томск, г Томск, пр-кт Ленина, д. 190, стр. 2, кабинет 2	2024
ОП г. Улан-Удэ	670034, Республика Бурятия, г.о. город Улан-Удэ, г Улан-Удэ, ул Хоца Намсараева, д. 7а, офис 120	2024
ОП г. Ульяновск	432071, Ульяновская область, г.о. город Ульяновск, г Ульяновск, ул Гончарова, д. 27, офис 201	2024
ОП г. Чебоксары	428000, Чувашская Республика - Чувашия, городской округ город Чебоксары, г. Чебоксары, ул. Текстильщиков, д.8, офис 208	2024
ОП г. Калуга	248001, Калужская обл., город Калуга г.о., г. Калуга, ул. Суворова, д. 121, помещ. 3	2024
ОП г. Тольятти	445011, Самарская область, г.о. Тольятти, г Тольятти, ул Комсомольская, влд. 93, офис 4	2025

Наименование обособленного подразделения (ОП)	Место нахождения/ регистрации	Период действия ОП
ОП г. Тула	300000, Тульская обл., город Тула г.о., г. Тула, ул. Менделеевская, д.1, пом. 313	2023-07.07.2026

1.6. Состав участников и их доля в уставном капитале:

Васильев Александр Александрович – 1,25 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024);

Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс» - 97,7625 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024);

Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Групп» - 0,9875 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024).

По состоянию на 30.06.2026 уставный капитал составляет 101 265 822,78 руб. и оплачен в размере 100%.

Собственники участника Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Групп»:

Наименование участника	Размер доли, %
МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СВОЙ"	97,9330%
Кеня Ольга Викторовна	0,6904%
Шарейко Павел Георгиевич	0,6904%
Хорошко Ирина Михайловна	0,3472%
Сыцко Андрей Викторович	0,3390%
Итого	100%

1.7. Дочерние общества

ООО ПКО "ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ" (Общество с ограниченной ответственностью) ОГРН 1213100005359, ИНН 3123478956, доля 100%, ЕГРЮЛ дата записи 03.04.2025

1.7.1 Паи

По состоянию на 30.06.2026 в владении Инвестиционные паи Комбинированный закрытый паевой инвестиционный фонд "Свой Капитал - Коммерческая Недвижимость", управляющая компания ООО УК «Альфа Капитал».

Данные ISIN кода	
ISIN код	RU000A10CKQ9
Дата присвоения кода	25 августа 2025 г.
Вид, категория, тип ценной бумаги	Инвестиционные паи

1.8. Общество не осуществляет видов деятельности, подлежащих лицензированию.

Общество внесено в Государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, дата внесения в реестр 12.10.2017 г., регистрационный номер Свидетельства 45/17/77000-КЛ.

Общество имеет лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации Регистрационный номер 3851 от 16.12.2020 г.

1.9. Информация о бенефициарах:

ООО ПКО «АйДи Коллект» является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и в соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не предоставляет сведения о своих бенефициарных владельцах для идентификации.

1.10. Основными видами деятельности Общества являются:

- деятельность по возврату просроченной задолженности по приобретённым правам требования;
- деятельность по оказанию услуг по возврату просроченной задолженности физических лиц;
- оказание информационно-консультационных услуг.
- Реализация недвижимости приобретенной для продажи

2. Представление бухгалтерской отчётности

Основа представления отчётности - Настоящая бухгалтерская отчётность ООО ПКО «АйДи Коллект» составлена по установленным формам на основе данных бухучёта и информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами (п. 1 ст. 3, ч. 1 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учёте", абз. 2 п. 4 Положения по бухгалтерскому учёту "Бухгалтерская отчётность организации" (ФСБУ 4/2023), утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н), а также иными нормативными актами, принятыми в их развитие.

Отчётный период - Настоящая бухгалтерская отчётность отражает положение ООО ПКО «АйДи Коллект» и результаты его деятельности за период с 1 января 2026 года по 30 июня 2026 года.

Отчётная валюта - Настоящая бухгалтерская отчётность составлена в валюте Российской Федерации. Пересчёт стоимости активов и пассивов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, произведен по курсу, последнему по времени котировки в отчётном периоде.

Официальный курс валют на 30 июня 2026 года составил: Доллар США – 77,7539 руб., Белорусский рубль – 26,7508 руб., Евро – 88,6472 руб.

Принцип непрерывной деятельности – Настоящая бухгалтерская отчётность подготовлена исходя из допущения о том, что Организация будет придерживаться принципа непрерывной деятельности в обозримом будущем. Этот принцип предполагает использование и реализацию балансовой стоимости активов, и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности Организации. Изменения внешней экономической ситуации, а также проведение специальной военной операции также имеют незначительное влияние на деятельность Организации.

3. Основные принципы учётной политики

Операции в иностранной валюте – Операции, выраженные в денежных единицах, отличающихся от валюты измерения (рубля), отражаются по обменному курсу на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в таких денежных единицах, пересчитываются по официальному курсу на каждую отчётную дату. Прибыли и убытки от пересчёта по этим операциям отражаются в отчёте о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Компании, когда Общество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости. Принципы бухгалтерского учёта, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учётной политики, описанных ниже.

Основные средства – Организация применяет Федеральный стандарт бухгалтерского учёта 6/2020 с 01.01.2023 года.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. В первоначальную стоимость основных средств включаются расходы на модернизацию и реконструкцию, позволяющие увеличить срок полезной службы имущества или повысить его способность приносить доход. Затраты на ремонт и техническое обслуживание, не удовлетворяющие указанному критерию капитализации, отражаются в составе расходов по мере возникновения.

Лимит стоимости основных средств в бухгалтерском учёте установлен в размере 40 000,00 рублей. Существенными основными средствами признана офисная техника, ликвидационная стоимость для данной группы основных средств установлена в размере 0,00 рублей. Сроки полезного использования и начисления амортизации по сравнению с установленными при вводе в эксплуатацию не изменены. Согласно ФСБУ 6/2020 элементы амортизации объекта основных средств (срок полезного использования, ликвидационная стоимость, способ начисления амортизации) пересматриваются ежегодно в рамках проведения плановой инвентаризации, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. Согласно МСФО (IAS) 7 денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде, являются денежными потоками от финансовой деятельности.

Амортизация начисляется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования соответствующих активов.

Срок полезного использования устанавливается при принятии объекта основных средств к бухгалтерскому учёту и пересматривается исключительно в случаях улучшения (повышения) первоначально принятых показателей функционирования объекта в результате проведённой реконструкции или модернизации.

Независимо от способа приобретения в первоначальную стоимость объектов основных средств включаются фактические затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включая расходы по их доставке и установке.

Прибыль или убыток от продажи или выбытия актива определяются как разница между доходом от продажи и остаточной стоимостью актива.

Нематериальные активы – Организация применяет с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Активы Нематериальные активы включают в себя: права по лицензионным договорам либо иным документам, подтверждающим их существование, сроком действия свыше 12 мес., а также другие аналогичные активы, отвечающие критериям:

- не имеет материально-вещественной формы;
- предназначен для использования в обычной деятельности, для предоставления в аренду, управленческих нужд;
- предназначен для использования в течение периода более 12 мес. или обычного операционного цикла, превышающего 12 мес.;
- стоимость более 300 000,00 руб.
- способен приносить экономические выгоды, на получение которых компания имеет право и доступ иных лиц, к которым она способна ограничить;
- может быть выделен из других активов или отделен от них.

Если при приобретении нематериального актива Организация несет дополнительные затраты по его внедрению, относящиеся к доведению его до работоспособного состояния и не относящиеся к организации и ведению текущей деятельности Организации, то затраты на внедрение капитализируются и учитываются в качестве отдельного компонента нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока лицензии и других ограничений сроков использования нематериальных активов;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого можно получать экономические выгоды (доход).

Нематериальные активы с определяемым сроком полезного использования на каждую отчетную дату проверяются на предмет обесценения в установленном порядке. По нематериальным активам с неопределяемым сроком полезного использования балансовая стоимость оценивается ежегодно (по каждому объекту, независимо от наличия признаков обесценения) и, при необходимости, уменьшается в случае снижения стоимости, носящего постоянный характер.

Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости объекта и срока полезного использования.

Финансовые вложения – Финансовые вложения Общества состоят из:

- ценные бумаги других организаций
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций
- предоставленные другим организациям займы,
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования

Поступление финансовых вложений

Затраты на приобретение финансовых вложений в виде ценных бумаг признаются прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Затраты на приобретение финансовых вложений в виде прав требования денежных средств к третьим лицам включаются в первоначальную стоимость таких финансовых вложений.

Последующая оценка финансовых вложений

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно признаются в составе прочих доходов или расходов.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года и на конец каждого квартала при наличии признаков обесценения.

Проверка на обесценение финансовых вложений в виде приобретённых прав требования проводится путём сравнения фактических денежных потоков, поступающих в погашение задолженностей, с прогнозными и проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года и на конец каждого квартала при наличии признаков обесценения. Признаками обесценения являются:

- финансовое вложение приобретено не позднее 4 месяцев до даты оценки;
- сумма всех поступлений по финансовому вложению не превышает стоимость его приобретения;
- выручка от поступлений по финансовым вложениям за расчётный период ниже расчётных показателей на 50 процентов и более;

- отсутствуют свидетельства того, что расчётная выручка от поступлений по финансовым вложениям на следующую отчётную дату окажется на 50 и более процентов ниже расчётных показателей на текущую отчётную дату (расчётные показатели формируются на основании принятой модели оценки портфелей Департаментом по управлению рисками);

При наличии перечисленных условий организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учётной стоимостью и расчётной стоимостью таких финансовых вложений.

По состоянию на 30 июня 2026 года признаков обесценения не выявлено.

При выбытии долей в Уставных капиталах других организаций, ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также в виде предоставленных другим организациям процентных займов, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учёта финансовых вложений.

Выбытие финансовых вложений в виде приобретённых прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами имеет место в случаях погашения, продажи и пр., при этом его стоимость определяется по стоимости приобретённого права требования.

Доходы, связанные с предоставлением другим организациям процентных займов, признаются прочими доходами. Доходы от приобретённых прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами (погашение задолженности), отражаются в составе выручки. Расходы, связанные с предоставлением другим организациям процентных займов, признаются прочими расходами.

Расходы, связанные с приобретением прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами, относятся на себестоимость в связи со спецификой основного вида деятельности.

На основании накопленных аналогичными компаниями, а также нашей Организацией статистических данных по собираемости долгов, средний срок работы с приобретёнными правами требования составляет 7 лет. В связи с этим установлен срок амортизации расходов, связанных с приобретением прав требования, равный 7 годам.

Приобретенные права требования денежных средств к третьим лицам отражаются в составе оборотных финансовых вложений.

Дебиторская задолженность - Дебиторская задолженность отражается в отчётности за вычетом резерва по сомнительным долгам, который создаётся на основании анализа дебиторской задолженности на предмет возможности ее погашения.

Долгосрочная дебиторская задолженность, оставшийся срок погашения по которой составляет менее 12 месяцев, переквалифицируется в состав краткосрочной.

Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, нереальная для взыскания списывается с баланса за счёт резерва по сомнительным долгам, если он ранее был создан, или относится на финансовый результат при отсутствии резерва.

Денежные средства и их эквиваленты – К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на банковских и брокерских счетах, корпоративных картах.

К денежным эквивалентам относятся текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца:

- краткосрочные банковские депозиты сроком до 3 месяцев, которые открываются для управления денежными потоками с целью получения процентного дохода.

Организация не осуществляла операций с цифровым рублем за 6 месяцев 2026 года.

Организация не осуществляет операций с драгоценными металлами.

Организация не имеет активов, недоступных для использования.

Банковские кредиты и небанковские займы – Все кредиты и займы первоначально отражаются в размере поступлений по ним без учёта прямых затрат на их выпуск. После первоначального признания все кредиты и займы отражаются по стоимости, которая не включает в себя проценты. Проценты отражаются обособленно. Дополнительные расходы по займам включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Долгосрочные кредиты и займы с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев, или имеющие платежи в течение 12 месяцев после отчётной даты по графику погашения в период действия договора переквалифицируются в состав краткосрочных.

Кредиторская задолженность - Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность отражаются в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей. Кредиторская задолженность отражается в составе долгосрочной или краткосрочной в зависимости от оставшегося срока ее погашения на

отчётную дату. Информация о составе кредиторской задолженности отражена в разделах IV и V баланса, а также в Пояснениях 8 Обязательства.

Признание выручки – Выручка отражается по методу начисления в момент фактического предоставления услуг, независимо от момента получения денежных средств. Доходами от обычных видов деятельности ООО ПКО «АйДи Коллект» является выручка от погашения задолженности физическими лицами по приобретённым правам требования по договорам микрозаймов, что составляет 97,70% от всей выручки.

Признание расходов – Расходы по обычным видам деятельности признаются в том отчётном периоде, в котором они имели место быть независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Учёт затрат на производство продукции, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99, утверждённого Приказом МФ РФ 06.05.1999г. № 33н, ФСБУ 5/2019 "Запасы", утверждённого Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н

Себестоимость включает в себя расходы по обычным видам деятельности и признается в полном объёме в конце каждого расчётного периода без остатков на незавершённое производство.

Расходами по обычным видам деятельности ООО ПКО «АйДи Коллект» являются расходы, связанные с:

- оказанием услуг по возврату просроченной задолженности;
- погашением задолженности физическими лицами по приобретенным правам требования;
- оказанием услуг по сбору информации о физических лицах и компаниях и предоставлению информации банковским учреждениям, розничным продавцам и прочим, нуждающимся в оценке кредитоспособности этих физических лиц и компаний;
- реализация недвижимости, приобретенной для продажи
- оказанием консультационных услуг.

Управленческие расходы учитываются по методу директ-костинг и признаются в себестоимости проданных услуг полностью в отчётном периоде их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Затраты, произведённые организацией в отчётном периоде, но относящиеся к следующим отчётным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьёй как расходы будущих периодов и подлежат равномерному списанию в течение периода, к которому они относятся. К ним, в частности, относятся расходы на взыскание просроченной задолженности, такие как письменные уведомления заёмщикам и госпошлины на судебное производство по возврату задолженности.

Ввиду существенности показателя и для наиболее полного и достоверного отражения информации по затратам в Пояснении 10 «Расходы по обычным видам деятельности» затраты, связанные непосредственно с возвратом просроченной задолженности (амортизация портфелей), показаны в строке «Итого расходы по обычным видам деятельности» суммарно.

Налог на прибыль - Организация определяет величину текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учёте в соответствии с пп. 20, 21 ПБУ 18/02 «Учёт налога на прибыль».

Отложенный налог на прибыль рассчитывается с учётом временных разниц, возникающих в связи с разницей между данными бухгалтерского учёта и соответствующими данными налогового учёта, использованными для расчёта налогооблагаемой прибыли.

При составлении бухгалтерской отчётности организация отражает в бухгалтерском балансе сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства развёрнуто.

С 1 января 2025 года налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 25%. Для бухгалтерского учёта пересчёт отложенных налогов осуществляется на дату, предшествующую 1 января 2025 года, то есть на 31 декабря 2024 года.

В бухгалтерском балансе изменения ставки налога на прибыль затрагивают показатели по строкам 1180 «Отложенный налоговый актив», 1370 «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)» и 1420 «Отложенное налоговое обязательство».

В отчёте о финансовых результатах разницы, возникшие в связи с пересчётом отложенных налоговых активов и обязательств, отражаются по строке 2460 «Прочее» с уменьшением показателя чистой прибыли (строка 2400) за 2024 год.

Резервы – Резервы отражаются в бухгалтерской отчётности при наличии у текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие определенных ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности. Общество создает следующие виды резервов:

- резерв сомнительной задолженности;
- резервы под оценочные обязательства;

- резерв по отпускам сотрудников;
- резерв под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв на выплату годовой премии по итогам года;

Принципы составления отчёта о движении денежных средств – При составлении отчёта о движении денежных средств Общество руководствуется следующими основными принципами:

- денежные потоки транзитного характера, а также характеризующиеся быстрым оборотом и короткими сроками возврата (денежные средства, принадлежащие третьим лицам - комиссионеру, поручителю, агенту, платежному агенту, косвенные налоги, перепродажа финансовых вложений, финансовые вложения сроком до 3-х месяцев, осуществляемые за счёт заёмных средств и прочие аналогичные платежи) отражаются в нетто-оценке;
- величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа;
- остатки денежных средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчётах, включая по заёмным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), не предъявленной к оплате начисленной выручки, превышающей сумму полученного аванса (предварительной оплаты), выраженной в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчётную дату.
- разницы, возникающие в связи с пересчётом денежных потоков и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражаются в отчёте отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю;
- при составлении отчёта из состава финансовых вложений отделяются денежные эквиваленты, представляющие текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца.

В подраздел Поступления раздела Денежные потоки от текущих операций добавлены дополнительная строки:

4114 Поступления в связи с возвратом задолженности, приобретённой по договорам цессии в связи с существенностью денежных потоков такого рода.

4115 Поступления от продажи приобретённой недвижимости

В подраздел Платежи раздела Денежные потоки от текущих операций в связи с существенностью денежных потоков добавлены дополнительные строки:

4125 Платежи НДФЛ

4126 Платежи страховых взносов

4127 Платежи НДС, отраженные свернуто (пп. "б" п. 16 ПБУ 23/2011):

4128 Платежи госпошлин на рассмотрение судебных исков по взысканию задолженности

4128-1 Платежи за покупку просроченных портфелей (Цессия)

4128-2 Платежи на приобретение недвижимости для продажи

4128-3 Платежи по долговым обязательствам (погашение облигаций)

Без номера в связи с приобретением прав требования денежных средств к другим лицам

4324 Платежи по Арендным обязательствам; платежи по процентам арендных обязательств отражаются в строке 4329 Прочие платежи

Критерии признания существенной ошибки

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчётный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчётности, составленной за этот отчётный период.

Ошибка признается существенной, если она составляет 10% общей величины активов в Бухгалтерском балансе.

Судебные разбирательства.

В отчётном периоде Общество не участвовало в крупных судебных разбирательствах.

4. Пояснения к отчётности

4.1. Пояснения к существенным показателям бухгалтерского баланса.

Расшифровки основных показателей бухгалтерского баланса приводятся в табличной части пояснений, а именно:

Нематериальные активы - пояснение 3

Основные средства — пояснение 4

Финансовые вложения — пояснение 5

Запасы — пояснение 6

Дебиторская задолженность — пояснение 7

Обязательства – пояснение 8

Обеспечение обязательств – пояснение 9

Расходы по обычным видам деятельности - 10

4.1.1 Информация по заёмным средствам:

Тыс. руб.

Контрагент	Непогашенная сумма займа на 30.06.2026 г.	Непогашенная сумма процентов на 30.06.2026 г.	Срок погашения
Краткосрочные заёмные средства			
Юридические лица	529 277	0	Июль 2026 - Декабрь 2027
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 470 107	41 809	Июль 2026 - Декабрь 2027
	1 011 013	1 273	Январь 2027 - Июнь 2027
Ингосстрах банк АО	17 313		Июль 2026 - Декабрь 2027
	34 626		Январь 2027 - Июнь 2027
Филиал корпоративный ПАО Совкомбанк	105 974	21 944	Июль 2026 - Декабрь 2027
	361 918		Январь 2027 - Июнь 2027
ЭКСПОБАНК АО	715 688		Июль 2026 - Декабрь 2027
	1 221 054		Январь 2027 - Июнь 2027
Облигация 4B02-02-00597-R	600 000	5 153	июль 2026 (процент) - 09.09.2026
Облигация 4B02-03-00597-R	702 883	9 389	июль 2026 (процент) - 03.10.2026
Облигация RU000A107C34	924 780	2 737	июль 2026 (процент) - 21.11.2026
Облигация RU000A108L65	458 051	1 432	июль 2026 (процент) - 20.05.2027
Облигация RU000A109T74	151 200	2 234	июль 2026 (процент) - 02.10.2027
Облигация RU000A10B2P6		21 299	июль 2026 (процент) - 27.02.2028
Облигация RU000A10BBC0		2 672	июль 2026 (процент)
Облигация RU000A10BQH7		346	июль 2026 (процент)
Облигация RU000A10BW88		4 150	июль 2026 (процент)
Облигация RU000A10D4V8		9 245	июль 2026 (процент)
Облигация RU000A10EDV0		2 899	июль 2026 (процент)
Облигация RU000A10F0W2		1 442	июль 2026 (процент)
Итого	9 303 884	128 023	
Долгосрочные заёмные средства			
Физические лица и индивидуальные предприниматели	217 600		3 квартал 2027
	114 745		4 квартал 2027
	6 000		1 квартал 2028
	21 500		2 квартал 2028
	6 900		3 квартал 2028
	76 500		4 квартал 2028
Ингосстрах банк АО	21 641		3 квартал 2027
	21 641		4 квартал 2027
	21 641		1 квартал 2028
	18 756		2 квартал 2028
НРБанк (АО) АКБ	79 097		3 квартал 2027

	540 927		3 квартал 2028
	1 482 539		4 квартал 2028
	1 762 647		1 квартал 2029
	1 005 309		2 квартал 2029
Филиал корпоративный ПАО Совкомбанк	410 768		3 квартал 2027
	62 608		4 квартал 2027
	280 000		3 квартал 2028
	97 455		4 квартал 2028
ЭКСПОБАНК АО	630 178		3 квартал 2027
	617 638		4 квартал 2027
	342 908		1 квартал 2028
	131 322		2 квартал 2028
	97 577		3 квартал 2028
	64 701		4 квартал 2028
	56 885		1 квартал 2029
	5 865		2 квартал 2029
Облигация RU000A109T74	48 000		02.10.2027
Облигация RU000A10B2P6	1 300 000		27.02.2028
Облигация RU000A10BBC0	200 000		26.03.2028
Облигация RU000A10BQH7	500 000		14.05.2029
Облигация RU000A10BW88	750 000		06.06.2029
Облигация RU000A10D4V8	1 250 000		30.09.2029
Облигация RU000A10EDV0	1 700 000		06.02.2030
Облигация RU000A10F0W2	1 300 000		08.04.2030
Итого	15 243 348	0	

4.1.2 Расходы по заемным средствам

Тыс. руб.

Статья затрат	6 месяцев 2026	6 месяцев 2025
Процентные расходы	(2 358 869)	(1 562 223)
Проценты к уплате по облигациям	(1 009 745)	(622 750)
Проценты к уплате по банковским кредитам	(920 790)	(507 285)
Проценты к уплате по займам полученным	(428 334)	(432 189)
Прочие расходы	(137 625)	(129 367)
Расходы на выпуск и обслуживание облигаций	(75 469)	(64 500)
Комиссии по банковским кредитам	(21 836)	(23 437)
Расходы на привлечение денежных средств	(40 320)	(41 430)
ИТОГО	(2 496 494)	(1 691 591)

4.1.3 Информация о выпуске ценных бумаг

В период 1 квартал 2026 Общество осуществило выпуск ценных бумаг, основные показатели:

ISIN код RU000A10EDV0:

1. Идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-07, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00597-R-001P-02E от 06.08.2024, регистрационный номер выпуска 4B02-07-00597-R-001P от 16.02.2026, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A10EDV0, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBVUFB (далее – Биржевые облигации).

2. Срок (порядок определения срока) погашения облигаций или опционов эмитента либо сведения о том, что срок погашения облигаций не определяется (для облигаций без срока погашения): Приказом генерального директора ООО ПКО «АйДи Коллект» № АК-П-357 от 24 февраля 2026 года установлено, что Биржевые облигации погашаются в 1 440 (Одна тысяча четыреста сороковой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций, что соответствует дате 6 февраля 2030 года. Одновременно принято решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций: по 25% номинальной стоимости Биржевых облигаций погашается в даты окончания 39-го, 42-го, 45-го и 48-го купонных периодов (12.05.2029 г., 10.08.2029 г., 08.11.2029 г. и 06.02.2030 г. соответственно)
3. Лицо, осуществившее регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.
5. Способ размещения ценных бумаг: Открытая подписка.
6. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 27 февраля 2026 года.
7. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 27 февраля 2026 года.
8. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 1 700 000 (Один миллион семьсот тысяч) штук.
9. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска, подлежавших размещению: 100 %.
10. Фактическая цена (фактические цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 (Одну) Биржевую облигацию размещено 1 700 000 (Один миллион семьсот тысяч) Биржевых облигаций.
11. Форма оплаты размещенных ценных бумаг, а в случае, если размещенные ценные бумаги оплачивались денежными средствами и иным имуществом (неденежными средствами), также количество размещенных ценных бумаг, оплаченных денежными средствами, и количество размещенных ценных бумаг, оплаченных иным имуществом (неденежными средствами): Денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке оплачено 1 700 000 Биржевых облигаций.

В период 2 квартал 2026 Общество осуществило выпуск ценных бумаг, основные показатели:

ISIN код RU000A10F0W2:

1. Идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-08, размещенные по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00597-R-001P-02E от 06.08.2024, регистрационный номер выпуска 4B02-08-00597-R-001P от 20.04.2026, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A10F0W2, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBFUFB (далее – Биржевые облигации).
2. Срок (порядок определения срока) погашения облигаций или опционов эмитента либо сведения о том, что срок погашения облигаций не определяется (для облигаций без срока погашения): Приказом генерального директора ООО ПКО «АйДи Коллект» № АК-П-368 от 24 апреля 2026 г. установлено, что Биржевые облигации погашаются в 1 440 (Одна тысяча четыреста сороковой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций, что соответствует дате 8 апреля 2030 года. Одновременно принято решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций: по 25% номинальной стоимости Биржевых облигаций погашается в даты окончания 30-го, 36-го, 42-го и 48-го купонных периодов (15.10.2028 г., 13.04.2029 г., 10.10.2029 г. и 08.04.2030 г. соответственно)
3. Лицо, осуществившее регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.
5. Способ размещения ценных бумаг: Открытая подписка.
6. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 29 апреля 2026 года.
7. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска

(дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 29 апреля 2026 года.

8. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 1 300 000 (Один миллион триста тысяч) штук.

9. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска, подлежавших размещению: 100 %.

10. Фактическая цена (фактические цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 (Одну) Биржевую облигацию размещено 1 300 000 (Один миллион триста тысяч) Биржевых облигаций.

11. Форма оплаты размещенных ценных бумаг, а в случае, если размещенные ценные бумаги оплачивались денежными средствами и иным имуществом (неденежными средствами), также количество размещенных ценных бумаг, оплаченных денежными средствами, и количество размещенных ценных бумаг, оплаченных иным имуществом (неденежными средствами): Денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке оплачено 1 300 000 Биржевых облигаций.

4.1.4 Информация о погашении ценных бумаг

В период 1 квартал 2026 погашение Эмитентом Облигаций не осуществлялось.

В период 2 квартал 2026 погашение Эмитентом Облигаций осуществлялось:

Ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и ограничены в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. Идентификационные признаки ценных бумаг эмитента, по которым выплачены доходы и (или) осуществлены иные выплаты, причитающиеся их владельцам: Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 03, размещаемые путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 1080 (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения, регистрационный номер выпуска ценных бумаг 4B02-01-00597-R от 21 апреля 2023 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A1065M8; международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBFUFB (далее – «Биржевые облигации»).

2. Количество облигаций или иных ценных бумаг эмитента, которые были погашены: 800 000 (Восемьсот тысяч) штук.

3. Основание для погашения облигаций или иных ценных бумаг эмитента: наступление даты погашения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг (в соответствии с пунктом 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг, Биржевые облигации погашаются в 1 080 (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций).

4. Дата погашения облигаций или иных ценных бумаг эмитента (дата внесения по эмиссионному счету в реестре владельцев ценных бумаг (эмиссионному счету депо) эмитента записи о погашении (списании погашаемых) облигаций или иных ценных бумаг эмитента): 10 апреля 2026 года.

4.1.5 Информация о выкупе ценных бумаг

В период 1 квартал 2026 Приобретение Эмитентом Облигаций не осуществлялось.

В период 2 квартал 2026 Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами:

1. Краткое описание события (действия), наступление (совершение) которого, по мнению эмитента, оказывает влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг: Приобретение Эмитентом 09.04.2026 г. Биржевых облигаций по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней тридцатого купонного периода (с 31.03.2026 по 06.04.2026 включительно) в соответствии с действующим законодательством РФ и Решением о выпуске Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, предъявленных к приобретению и приобретенных Эмитентом: 20 025 шт.

2. В случае если событие (действие) имеет отношение к третьему лицу - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) или фамилия, имя, отчество (при наличии) указанного лица: Привести информацию не представляется возможным, информация затрагивает владельцев Биржевых облигаций.

3. В случае если событие (действие) имеет отношение к решению, принятому уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента или третьего лица, - наименование уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица), дата принятия и содержание принятого решения, а если решение принято коллегиальным органом управления эмитента или третьего лица -

также дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента или третьего лица: Не применимо.

4. В случае если событие (действие) может оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг эмитента, - идентификационные признаки ценных бумаг: Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 05, размещенные по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов, регистрационный номер выпуска 4B02-03-00597-R от 20.09.2023 г., международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A1071Z8, международный код классификации финансовых инструментов (CFI) DBVUFБ (ранее по тексту – Биржевые облигации).

5. Дата наступления события (совершения действия), а если событие наступает в отношении третьего лица (действие совершается третьим лицом) - также дата, в которую эмитент узнал или должен был узнать о наступлении события (совершении действия): 9 апреля 2026 года.

4.2. Пояснения к существенным показателям отчёта о финансовых результатах.

Расшифровки отдельных статей отчёта о финансовых результатах за текущий отчётный период, представлены в таблицах ниже.

4.2.1. Расшифровка к строке 2110 "Выручка" без учёта НДС, в том числе.

Тыс. руб.

Основные виды деятельности	6 месяцев 2026	6 месяцев 2025
Деятельность по возврату просроченной задолженности	6 785 458	6 318 746
Консультационные услуги	74	68
Реализация отступного имущества	8 308	5 042
Реализация недвижимости, приобретенной за плату	151 692	85 950
Итого	6 945 532	6 409 806

4.2.2. Расшифровка к строке 2120 "Себестоимость продаж":

Тыс. руб.

Статьи затрат	6 месяцев 2026	6 месяцев 2025
<i>Вид деятельности: Деятельность по возврату просроченной задолженности</i>		
Расходы по просроченной задолженности	(1 238 712)	(1 098 660)
Госпошлины	(273 075)	(159 703)
Агентские платежи по сборам	(9 309)	(13 371)
Судебное производство	(53 072)	(30 247)
Уведомления заёмщиков	(54 304)	(50 032)
Автоинформатор	(3 008)	(3 120)
Связь с клиентом, в т.ч email, СМС	(12 697)	(8 658)
IT обслуживание, лицензии	(24 504)	(25 428)
Комиссия за эквайринг	(6 130)	(2 440)
Аренда, обслуживание офиса	(25 820)	(18 142)
Амортизация НМА	(46 736)	(33 563)
Амортизация ОС	(5 157)	(5 886)
Интернет	(3 987)	(3 418)
Материальные расходы	(5 067)	(6 411)
Членские взносы в СРО	(7 140)	(900)
Оплата труда	(504 223)	(334 696)
Прочие расходы	(23 386)	(8 683)
<i>Вид деятельности: Консультационные услуги</i>		
Оплата труда	0	0
<i>Вид деятельности: Реализация отступного имущества</i>		
Расходы на реализацию залогового имущества	(11 911)	(6 693)
<i>Вид деятельности: Реализация недвижимости, приобретенной для продажи</i>		
Реализация недвижимости, приобретенной для продажи	(144 784)	(76 929)

ИТОГО	(2 453 023)	(1 886 979)
-------	-------------	-------------

4.2.3. Расшифровка к строке 2230 «Коммерческие расходы»:

Тыс. руб.

Статьи затрат	6 месяцев 2026	6 месяцев 2025
<i>Вид деятельности: Реализация недвижимости, приобретенной за плату</i>		
Расходы на реализацию недвижимого имущества	(6 349)	(4 367)
Итого	(6 349)	(4 367)

4.2.4. Расшифровка к строке 2220 «Управленческие расходы»:

Тыс. руб.

Статьи затрат	6 месяцев 2026	6 месяцев 2025
Оплата труда	(173 966)	(167 503)
Страховые взносы	(28 089)	(42 270)
Аренда помещений	(23 905)	(9 034)
Материальные расходы	(2 585)	(2 233)
Офисные почтовые и курьерские расходы	(5 307)	(4 262)
Прочие расходы	(14 502)	(20 754)
Амортизация ОС	(2 240)	(2 262)
Амортизация НМА	(3 292)	(1 865)
Услуги связи и интернет	(453)	(743)
Расходы на офисное ПО	(29 601)	(14 298)
Бухгалтерские услуги	(5 338)	(3 120)
Командировочные расходы	(441)	(2 540)
Консультационные услуги	(150 930)	(102 734)
Расходы по обязательному страхованию ответственности	(17)	(17)
Реклама	(2 060)	(0)
Имущественные налоги	(891)	(2 438)
Итого	(443 616)	(376 071)

4.2.5. Расшифровка к строке 2340 «Прочие доходы»:

Тыс. руб.

Прочие доходы	6 месяцев 2026	6 месяцев 2025
Операции с инструментами фин. рынка	16 293	36 611
Сдача имущества в аренду или субаренду	1 846	12
Реализация и ликвидация внеоборотных активов	0	0
Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг	17 644	8 092
Результаты инвентаризации	0	0
Курсовые разницы	0	0
Иная операционная деятельность	95 437	7 802
Итого	131 221	52 517

4.2.6. Расшифровка к строке 2350 «Прочие расходы»:

Тыс. руб.

Прочие расходы	6 месяцев 2026	6 месяцев 2025
Операции с инструментами фин. рынка	(75 469)	(64 500)

Сдача имущества в аренду или субаренду	0	0
Реализация и ликвидация внеоборотных активов	0	(10 415)
Расходы от снижения стоимости активов	0	0
Отчисления в оценочные резервы	0	0
Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг	0	0
Результаты инвентаризации	0	0
Курсовые разницы	(217)	(2 668)
Иная операционная деятельность, в т.ч.	(87 150)	(78 884)
<i>Комиссии по заемным средствам</i>	<i>(21 836)</i>	<i>(23 437)</i>
<i>Расходы на привлечение денежных средств</i>	<i>(40 320)</i>	<i>(41 430)</i>
<i>Расходы на приобретение прав требования (возможность взыскания прекращена)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Резервы по сомнительным долгам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие внереализационные доходы/расходы</i>	<i>(11 273)</i>	<i>(4 979)</i>
<i>Комиссии РКО</i>	<i>(13 720)</i>	<i>(9 039)</i>
Итого	(162 836)	(156 468)

4.2.7. Пояснения по налогу на прибыль.

За 6 месяцев 2026 года ставка по налогу на прибыль составляет 25%.

Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль, в соответствии с данными регистров налогового учета и данными налоговой декларации за 6 месяцев 2026 год составила 723 154 тыс. руб.

Сумма начисленного налога на прибыль по данным налоговой декларации за 6 месяцев 2026 год составила 180 789 тыс. руб.

Отраженная в отчете о финансовых результатах сумма текущего налога на прибыль сформирована следующим образом:

Тыс. руб.	
Показатель	6 месяцев 2026
Прибыль до налогообложения	1 750 651
Условный расход по налогу на прибыль	(437 663)
Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль, в соответствии с данными регистров налогового учёта и данными налоговой декларации	723 154
Текущий налог на прибыль	(180 789)
Вычитаемые временные разницы	(90 104)
Отложенный налоговый актив	(22 526)
Налогооблагаемые временные разницы	(1 002 026)
Отложенное налоговое обязательство	(250 506)
Отложенный налог в т.ч.	(273 032)
<i>Эффект изменения временных разниц</i>	<i>(273 032)</i>
<i>Эффект изменения ставки будущего налога</i>	<i>0</i>
Постоянный налоговый расход (доход)	(16 158)
Налог на прибыль	(453 821)

Данные показатели отражены в отчете о финансовых результатах с учетом применения положений ПБУ 18/02.

Тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	1 750 651
Текущий налог на прибыль	(180 789)
Отложенный налог на прибыль	(273 032)
Чистая прибыль (убыток)	1 296 830

4.3. Пояснения по стоимости чистых активов.

По состоянию на 30.06.2026 г. стоимость чистых активов Общества больше величины его уставного капитала.

4.4. Затраты на приобретение и использование энергетических ресурсов.

В 1 полугодии 2026 года у Общества не было существенных затрат на энергоресурсы.

5. Информация по операциям с основным управленческим персоналом.

В 1 полугодии 2026 года Обществом начислено основному управленческому персоналу (генеральный директор, финансовый директор) краткосрочных вознаграждений (заработная плата, премии) на общую сумму 27 678 тыс. руб. (в 1 полугодии 2025 году 18 365 тыс. руб.). Льготы не предоставлялись. Долгосрочных вознаграждений не было.

Расшифровка по видам вознаграждений представлена в таблице:

Виды вознаграждений основному управленческому персоналу	Тыс. руб.	
	Начислено 6 месяцев 2026	Начислено 6 месяцев 2025
Заработная плата	18 958	14 502
Премии	8 720	3 863
Итого	27 678	18 365

5.1. Операции со связанными сторонами.

Общество имеет связанные стороны. В отчетном периоде 6 месяцев 2026 года существенных операций с связанными сторонами не производилось.

Резервы по сомнительным долгам по расчётам со связанными сторонами не формировались.

Списания дебиторской задолженности связанных сторон не производилось.

Операции по дивидендам раскрыты в п.10 «Дивиденды» Пояснительной записки за 6 месяцев 2026 год.

6. Пояснения по объектам финансовой аренды.

Общество на дату признания предмета аренды одновременно признает в бухучете два объекта: обязательство и актив.

Оценивается сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату оценки (п. 14 ФСБУ 25/2018) Приведенная стоимость будущих арендных платежей – это продисконтированная стоимость их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

Обязательство – это стоимостная оценка обязательства по аренде. После принятия к учету величина обязательства по аренде увеличивается на начисляемые проценты и уменьшаются на уплаченные арендные платежи. В качестве актива выступает стоимостная оценка права пользования активом (предметом аренды) (ППА). После принятия к учету его стоимость погашается путем начисления амортизации. Срок полезного использования определяется арендатором самостоятельно. Если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды, то СПИ не может превышать срок аренды (п. 17 ФСБУ 25/2018).

После признания обязательство по аренде увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на фактически уплаченные арендные платежи (п. 18 ФСБУ 25/2018). Периодичность начисления процентов зависит от периодичности арендных платежей и от наступления отчетных дат (п. 19 ФСБУ 25/2018).

Ставка дисконтирования или ставка привлечения заемных средств - Общество применяет ставку, по которой могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый с периодом аренды.

Начисленные проценты включаются в текущие расходы, за исключением той их части, которая включается в стоимость актива (п. 20 ФСБУ 25/2018).

По окончании договора аренды или при его досрочном прекращении балансовая стоимость ППА и обязательства по аренде списываются. Возникающая при этом разница признается в качестве дохода или расхода (п. 23 ФСБУ 25/2018).

По состоянию на 30.06.2026 в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды:

Тыс. руб.

Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2026	Амортизация за период	Изменение условий	ППА на 30.06.2026
ЦИ ООО	№ 37/08-20 от 19.08.2020	1 586	351	1 315	2 549
С КОЛЛЕКШН ООО	№ 05/08-21. от 05.08.2021	13 913	3 462	14 315	24 766
ИП Сидоренко Валентина Николаевна	№ АР 3/23 от 26.07.2023	1 046	241	726	1 532
ИНФРАСТРУКТУРА ООО	Договор субаренды 12/2026 от 20.02.2026	1 101	348	-1 342	2 096
ИП Волков Василий Валериевич	№9/10 от 21.02.2024	1 124	195	-929	0
ИП Гафанович Леонид Львович	№ 9 от 10.08.2021	1 426	394	1 452	2 484
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	№ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	16 833	5 124	-11 709	0
ИТОГО	7 946	37 029	10 115	6 512	33 427

По состоянию на 30.06.2026, в связи с доведением до состояния пригодного для использования в целях Общества, не введен в эксплуатацию объект в форме Права пользования арендой «Офисные помещения по адресу г. Москва АЙ СИТИ, эт.54» по Договору аренды №176 Н от 23.10.2025 ООО УК ОСНОВАНИЕ, накопленная стоимость объекта строительства 800 342 тыс. руб. в том числе:

- право пользование арендой - 634 126 тыс. руб.
- доведение до состояния готовности - 166 216 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2025 в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды:

Тыс. руб.

Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2025	Амортизация за период	Изменение условий	ППА на 31.12.2025
ЦИ ООО	№ 37/08-20 от 19.08.2020	4 087	1 031	(1 470)	1 586
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич	№ 8/2024 от 07.08.2024	6 731	1 346	(5 385)	0
С КОЛЛЕКШН ООО	№ 05/08-21. от 05.08.2021	21 171	7 259	0	13 913
ИП Сидоренко Валентина Николаевна	№ АР 3/23 от 26.07.2023	1 469	539	116	1 046
ИНФРАСТРУКТУРА ООО	№ 26/2023 от 05.06.2023	1 547	563	117	1 101
ИП Волков Василий Валериевич	№9/10 от 21.02.2024	1 711	587	0	1 124
ИП Гафанович Леонид Львович	№ 9 от 10.08.2021	2 276	865	15	1 426
ЦЕНТР ООО	№ 10-Ц/2023 от 28.07.2023	1 451	498	(954)	0

ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	№ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	31 970	12 229	(2 906)	16 833
ИТОГО		72 413	24 917	(10 348)	37 029

По состоянию на 31.12.2025, в связи с доведением до состояния пригодного для использования в целях Общества, не введен в эксплуатацию объект в форме Права пользования арендой «Офисные помещения по адресу г. Москва АЙ СИТИ, эт.54» по Договору аренды №176 Н от 23.10.2025 ООО «ТРИТАЙЛ», накопленная стоимость объекта строительства 579 965 тыс. руб. в том числе:

- право пользование арендой - 578 674 тыс. руб.
- доведение до состояния готовности – 1 291 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2024 в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды:

Тыс. руб.					
Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2024	Амортизация за период	Изменение условий	ППА на 31.12.2024
ЦИ ООО	№ 37/08-20 от 19.08.2020	0	117	4 204	4 087
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич	№ 8/2024 от 07.08.2024	0	192	6 923	6 731
С КОЛЛЕКШН ООО	№ 05/08-21. от 05.08.2021	3 209	8 676	26 638	21 171
ИП Сидоренко Валентина Николаевна	№ АР 3/23 от 26.07.2023	0	42	1 511	1 469
ИНФРАСТРУКТУРА ООО	№ 26/2023 от 05.06.2023	0	44	1 591	1 547
ИП Волков Василий Валериевич	№9/10 от 21.02.2024	0	49	1 760	1 711
ИП Гафанович Леонид Львович	№ 9 от 10.08.2021	0	65	2 341	2 276
ЦЕНТР ООО	№ 10-Ц/2023 от 28.07.2023	0	41	1 492	1 451
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	№ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 737	10 326	37 559	31 970
ИТОГО		7 946	19 552	84 019	72 413

Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 30.06.2026 составил 655 319 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составила 74 862 тыс. руб.

Тыс. руб.

Арендодатель/ договор	АО на 01.01.2026	% расходы	арендны й платеж	изменение условий	краткос рочн. аванс	АО на 30.06.2026
ЦИ ООО / № 37/08-20 от 19.08.2020	1 670,00	233,00	480,00	1 315,00		2 737,00
С КОЛЛЕКШН ООО / № 05/08- 21. от 05.08.2021	16 570,00	2 176,00	4 935,00	14 315,00	(946)	27 180,00
ИП Сидоренко Валентина Николаевна / № АР 3/23 от 26.07.2023	1 232,00	149,00	356,00	726,00		1 751,00
ИНФРАСТРУКТУРА ООО / № 26/2023 от 05.06.2023	1 230,00	201,00	427,00	1 163,00		2 167,00
ИП Волков Василий Валериевич / №9/10 от 21.02.2024	1 338,00	92,00	242,00	(1 188,00)		0,00
ИП Гафанович Леонид Львович / № 9 от 10.08.2021	1 672,00	220,00	545,00	1 331,00	(95)	2 583,00

ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО / №ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	20 853,00	2 081,00	7 740,00	(15 194,00)		0,00
ТРИТАЙЛ ООО/ Договор аренды №176 Н от 23.10.2025	603 763,00	68 147,00	38 190,00	(633 720,00)		0,00
УК ОСНОВАНИЕ ООО / Договор аренды №176Н от 23.10.2025	0,00	1 562,00	2 018,00	634 126,00	(14 770)	618 901,00
ИТОГО	648 328,00	74 862,00	54 933,00	2 874,00	(15 811)	655 319,00

Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 31.12.2025 составил 638 736 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составила 38 102 тыс. руб.

Тыс. руб.

Арендодатель/ договор	АО на 01.01.202 5	% расхо ды	арендны й платеж	изменение условий	кратко срочн. аванс	АО на 31.12.202 5
ЦИ ООО / № 37/08-20 от 19.08.2020	4 142	697	1 371	(1 798)	89	1 670
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич / № 8/2024 от 07.08.2024	6 810	887	1 693	(6 004)		0
С КОЛЛЕКШН ООО / № 05/08-21. от 05.08.2021	21 486	4 505	9 421	0	(946)	15 624
ИП Сидоренко Валентина Николаевна / № АР 3/23 от 26.07.2023	1 486	332	702	116	(5)	1 227
ИНФРАСТРУКТУРА ООО / № 26/2023 от 05.06.2023	1 561	338	786	117		1 230
ИП Волков Василий Валериевич / №9/10 от 21.02.2024	1 735	365	762	0	(65)	1 273
ИП Гафанович Леонид Львович / № 9 от 10.08.2021	2 291	471	1 090	0	(95)	1 577
ЦЕНТР ООО / № 10-Ц/2023 от 28.07.2023	1 468	303	621	(1 150)		0
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО / №ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	33 072	5 114	14 426	(2 907)	(8 570)	12 283
ТРИТАЙЛ ООО Договор аренды №176 Н от 23.10.2025	0	25 089	0	578 674		603 763
ИТОГО	74 051	38 102	30 873	567 048	(9 592)	638 736

Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 31.12.2024 составил 49 395 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составила 3 855 тыс. руб.

Тыс. руб.

Арендодатель/ договор	АО на 01.01.202 4	% расхо ды	арендны й платеж	изменение условий	кратко срочн. аванс	АО на 31.12.202 4
ЦИ ООО / № 37/08-20 от 19.08.2020	0	82	144	4 204		4 142
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич / № 8/2024 от 07.08.2024	0	134	247	6 923		6 810
С КОЛЛЕКШН ООО / № 05/08-21. от 05.08.2021	3 111	576	8 839	26 638	(714)	20 772
ИП Сидоренко Валентина Николаевна / № АР 3/23 от 26.07.2023	0	29	54	1 511		1 486
ИНФРАСТРУКТУРА ООО / № 26/2023 от 05.06.2023	0	31	61	1 591		1 561
ИП Волков Василий Валериевич / №9/10 от 21.02.2024	0	35	60	1 760		1 735
ИП Гафанович Леонид Львович / № 9 от 10.08.2021	0	45	95	2 341		2 291

ЦЕНТР ООО / № 10-Ц/2023 от 28.07.2023	0	29	53	1 492		1 468
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО / №ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 442	2 894	11 823	37 559	(23 941)	9 130
ИТОГО	7 553	3 855	21 376	84 019	(24 655)	49 395

7. Оценочные обязательства

Общество признает оценочное обязательство (резерв) в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчётов по этому обязательству. Резервы переоцениваются на каждую отчётную дату, исходя из наилучшей расчётной оценки суммы, в которой будет урегулировано соответствующее обязательство. Оценочные обязательства Общества на 30 июня 2026 года представлены следующим образом:

Тыс. руб.

Наименование обязательства	Период	Остаток на начало периода	Признано	Погашено	Списано/восстановлено по результатам инвентаризации	Остаток на конец периода
Резерв на годовую премию	6 месяцев 2025	16 538	24 797	(16 538)	-	24 797
Оценочное обязательство по оплате отпусков	6 месяцев 2025	44 425	43 262	(30 781)	(31)	56 875
Итого на 30.06.2025		60 962	60 962	68 059	(47 318)	(31)
Резерв на годовую премию	6 месяцев 2026	49 593	44 440	(41 735)	(4 625)	47 674
Оценочное обязательство по оплате отпусков	6 месяцев 2026	55 641	54 818	(39 664)	0	70 795
Итого на 30.06.2026		105 234	105 234	99 258	(81 398)	(4 625)

8. Условные обязательства

Существенные условные обязательства и активы по состоянию на 30.06.2026 года отсутствуют.

9. Выданные и полученные обеспечения.

По договорам об открытии кредитных линий заключены:

- договор залога прав требований по договорам потребительского микрозайма. По состоянию на 30 июня 2026 года стоимость прав требований в залоге составляет 28 085 110 тыс. руб.
- договор залога прав требования по договору залогового счета с ограничением использования средств при снижении ежемесячного оборота по залоговому счету ниже 15% от максимальной суммы ссудной задолженности.

10. Дивиденды

Дивиденды к выплате на 01.01.2026 отчетного периода 4 162,5 тыс. рублей по Протокол 8 от 28.10.2025 с учетом изм. по Протокол 11 от 24.12.2025.

В течении отчетного периода были приняты решения о распределении части чистой прибыли в качестве дивидендов в пользу участников общества.

Тыс. руб.

Дата и № решения	Период начисления	Сумма дивидендов	Стоимость чистых активов Общества (до распределения прибыли между участниками)	Прочие условия
------------------	-------------------	------------------	--	----------------

Протокол 3 от 30.03.2026	2025 г.	658 000	6 388 641	Уставный капитал оплачен полностью, признаки несостоятельности у Общества отсутствуют
--------------------------	---------	---------	-----------	---

В течении отчетного периода были выплачены дивиденды в сумме 662 162,5 тыс. рублей, в том числе налоги 2 654,4 тыс. руб:

Основание	Выплата в пользу участников	Тыс. руб.
		Удержанные налоги
Протокол № 8 от 28.10.2025 (с учетом Протокол 11 от 24.12.25 внесение измен.)	3 586,1	576,4
Протокол 3 от 30.03.2026	655 922	2 078
Итого	659 508,1	2 654,4

На 30.06.2026 Дивиденды выплачены в полном объеме.

Итого, на 01.01.2026 к выплате 4 162,5 тыс. рублей. распределено в пользу участников Общества 658 000 тыс. рублей, за период 6 месяцев 2026 года выплачено дивидендов 662 162,5 тыс. рублей, включая налоги 2 654,4 тыс. рублей, к выплате на конец отчетного периода 0 рублей.

11. События после отчётной даты

11.1. В период между отчётной датой и датой подписания бухгалтерской отчётности за 6 месяцев 2026 года отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

12. Информация по операционным сегментам

Информация по сегментам не формируется в связи с однородностью данных.

13. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

14. Учёт договоров совместной деятельности.

Совместная деятельность отсутствует.

15. Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности

В 1 полугодии 2026 году Общество не выявило существенных ошибок, относящихся к отчётному и предшествующим отчётным периодам.

16. Информация о рисках

Деятельность по взысканию просроченной задолженности третьих лиц связана с риском портфельных инвестиций. ООО ПКО «АйДи Коллект» приобретает портфели, в первую очередь просроченную потребительскую дебиторскую задолженность, и предпринимает усилия для её взыскания. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых мы работаем от имени клиентов в обмен на комиссионные сборы, в этом случае все права и риски, связанные с дебиторской задолженностью, принимаются на себя. Риск в этом бизнесе заключается в том, что ООО ПКО «АйДи Коллект» в момент приобретения переоценивает свою способность собирать суммы или недооценивает затраты на сборы. Максимальный теоретический риск, конечно, заключается в том, что вся балансовая стоимость обесценится и её придётся списать. Кроме того, существуют риски, связанные с характером портфелей, такие как тип дебиторской задолженности в портфелях и их предыдущие владельцы.

Для нейтрализации этих рисков долговые портфели обычно приобретаются по ценам значительно ниже номинальной стоимости дебиторской задолженности, ООО ПКО «АйДи Коллект» сохраняет все собранные суммы, включая проценты и комиссионные. Наши модели оценки портфеля регулярно обновляются на основе

собственных данных и сторонних ресурсов, чтобы максимизировать сбор и сделать прогноз затрат максимально точным. На отчётную дату риск оценивается как низкий.

ООО ПКО «АйДи Коллект» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержен влиянию странового риска. К наиболее значимым видам страновых рисков Эмитента следует отнести: риски изменения макроэкономической ситуации, проводимая государством экономическая, бюджетная, финансовая политика, а также непредвиденные обстоятельства, вызванные стихийными бедствиями, эпидемиями, эскалацией военных конфликтов и другими. Большинство из указанных выше рисков находятся вне области контроля ООО ПКО «АйДи Коллект». В случае возникновения указанных выше рисков руководство будет действовать согласно сложившейся ситуации в рамках действующего законодательства и в соответствии с инструкциями и рекомендациями, разработанными федеральными и региональными органами исполнительной власти.

17. Изменения в учётной политике

С 01.01.2025 Общество применяет ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»; ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

С 01.01.2026 в Учетную политику Общества внесены изменения в порядок формирования себестоимости продукции (работ, услуг). Себестоимость формируется в соответствии с центрами формирования затрат по основным прямым расходам деятельности по взысканию задолженности.

18. Учёт государственной помощи

В отчётном периоде Общество не получало государственной помощи ни в форме бюджетных средств, ни в форме бюджетных кредитов.

19. Учёт расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские и технологические работы

В отчётном периоде Общество не осуществляло расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

20. Учёт договоров строительного подряда

В отчётном периоде договоров строительного подряда Обществом заключено не было, работ по выполнению строительного подряда не осуществлялось.

21. Изменение оценочных значений

Изменений оценочных значений в отчётном периоде не было.

22. Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности

В связи с изменением Учетной политики Общества при составлении промежуточной отчетности за 6 месяцев 2026 года в Отчет о финансовых результатах за сопоставимый период 6 месяцев 2025 года внесены изменения связанные с изменением Учетной политики описанной в п.17 Пояснительной записки за 6 месяцев 2026.

Тыс.руб.

Наименование показателя отчетности	Код отчетности	Значение до корректировки	Сумма корректировки	Значение после корректировки	Расшифровка
Себестоимость продаж	стр.2120	(1 804 729)	(33 563)	(1 886 979)	Амортизация НМА
			(5 886)		Амортизация ОС
			(18 142)		Аренда и содержание офисов
			(3 418)		Интернет
			(6 411)		Материальные расходы
			(4 283)		ИТ обслуживание, лицензии
			(7 053)		Судебное производство

			(2 440)		Эквайринг
			(1 054)		Прочие расходы
Валовая прибыль (убыток)	стр.2100	4 605 077	(82 250)	4 522 827	Скорректирована итоговая строка отчета
Управленческие расходы	стр.2220	(458 321)	33 563	(376 071)	Амортизация НМА
			5 886		Амортизация ОС
			18 142		Аренда и содержание офисов
			3 418		Интернет
			6 411		Материальные расходы
			4 283		IT обслуживание, лицензии
			7 053		Судебное производство
			2 440		Эквайринг
			1 054		Прочие расходы

Генеральный директор

Главный бухгалтер

27 июля 2026 года



А.А. Васильев

Ю.Р. Чернова