

**Пояснительная записка
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год**

1. Общие сведения об организации

Полное наименование: ООО Профессиональная коллекторская организация «Карат»

Сокращенное наименование: ООО ПКО «Карат»

ИНН/КПП: 7203323338/720301001

ОГРН: 1147232047577

Юридический адрес: 625051, Тюменская обл., г Тюмень. ул.30 лет Победы, д. 89, офис 204

Организация зарегистрирована 20.10.2014

Основной вид деятельности: Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации.

Среднесписочная численность работников за 2025 год составила 2 человека.

Организация является субъектом малого предпринимательства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и положениями налогового учета для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом "доходы минус расходы" (УСН 5%).

Применяемая система налогообложения: упрощенная система налогообложения (УСН), объект налогообложения — доходы минус расходы. Ставка налога составляет 5%.

Основные методы учета:

Амортизация основных средств начисляется линейным способом.

Материально-производственные запасы оцениваются по средней стоимости.

Доходы и расходы признаются по методу начисления.

3. Сведения об активах и обязательствах

3.1 Основные средства

На конец 2025 года основных средств в организации нет.

3.2 Запасы

Стоимость запасов на 31.12.2025 составила 0 руб.

Запасы оцениваются по средней стоимости.

3.3 Дебиторская задолженность

На 31.12.2025 дебиторская задолженность составила 428 тыс. руб.

3.4 Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на конец 2025 года составила 8 676 тыс. руб.

4. Финансовые результаты

4.1 Доходы

Выручка (доходы) за 2025 год по Отчету о финансовых результатах составила 10 492 тыс. руб.

Основными источниками дохода являются:

Поступление платежей от РОСП от заемщиков, переданных по договорам цессии.

4.2 Расходы

Сумма признанных расходов по Отчету о финансовых результатах на 2025 год составила 8 476 тыс. руб.

Основные виды расходов:

Материальные расходы: 202 тыс. руб.

Расходы на оплату труда: 1 363 тыс. руб.

Отчисление на социальные нужды: 407 тыс. руб.

Прочие расходы: 6 503 тыс. руб.

4.3 УСН

Доходы по УСН за 2025 год составили 11 606 тыс.руб. Расходы по УСН за 2025 год составили 10 931 тыс.руб. Минимальный налог при УСН составил 116 тыс.руб.

5. Налоги и расчеты с бюджетом

Задолженность по налогам на 31.12.2025 составила 149 тыс.руб. (в том числе УСН-116 тыс.руб.).

Налоговые обязательства будут исполнены в установленные сроки.

6. Заключение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно отражает финансовое положение ООО ПКО «Карат» на 31 декабря 2025 года и результаты ее деятельности за 2025 год.

Директор

Корнеев Олег Викторович

Главный бухгалтер:

Хвостова Лариса Витальевна



«23» марта 2026 г.

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка		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.	58 813	-	15 487	24 498	-	-	-	-	49 802	-
	За 2024 г.	47 772	-	24 751	13 710	-	-	-	-	58 813	-
в том числе: приобретенные права требования по договорам займа и векселя полученные	За 2025 г.	58 813	-	15 487	24 498	-	-	-	-	49 802	-
	За 2024 г.	47 772	-	24 751	13 710	-	-	-	-	58 813	-
Итого	За 2025 г.	58 813	-	15 487	24 498	-	-	-	-	49 802	-
	За 2024 г.	47 772	-	24 751	13 710	-	-	-	-	58 813	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		затраты	Изменения за период			изменения видов запасов		На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		списано		резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение					
Запасы - всего	За 2025 г.	13	-	240	(243)	-	-	X	X	11	-
	За 2024 г.	11	-	255	(253)	-	-	X	X	13	-
в том числе: Сырье и материалы	За 2025 г.	-	-	202	(202)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	215	(215)	-	-	-	-	-	-
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.	13	-	38	(40)	-	-	-	-	11	-
	За 2024 г.	11	-	40	(37)	-	-	-	-	13	-
Иные виды запасов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
в том числе:			
Готовая продукция	-	-	-
Товары	-	-	-
Иные виды запасов	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2025 г.	-	-	150	-	-	-	-	-	150	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом по прочим операциям	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выполненные этапы по незавершенным работам	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с факторинговыми компаниями	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НДС, удержанный налоговым агентом с выданной предоплаты	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3а 2025 г.	15	-	418	-	(4)	-	X	428	-	-
	3а 2024 г.	32	-	(3)	-	(14)	-	X	15	-	-

7.2. 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	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. 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.	11 490	-	-	(170)	-	-	11 320
	За 2024 г.	11 570	-	-	(80)	-	-	11 490
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по аренде	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные кредиты	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные займы	За 2025 г.	11 490	-	-	(170)	-	-	11 320
	За 2024 г.	11 570	-	-	(80)	-	-	11 490
Безвозмездные поступления	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по возмещению материального ущерба	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	17 255	5 075	-	(12 916)	(738)	-	8 676
	За 2024 г.	8 672	11 187	-	(2 604)	-	-	17 255
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	5 710	6	-	(5 710)	-	-	6
	За 2024 г.	6 693	530	-	(1 513)	-	-	5 710
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	11 450	5 011	-	(7 203)	(738)	-	8 521
	3а 2024 г.	1 891	10 570	-	(1 011)	-	-	11 450
Расчеты по аренде	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные кредиты	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные займы	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по займам и кредитам	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	61	55	-	-	-	-	116
	3а 2024 г.	-	61	-	-	-	-	61
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	80	-	-	(80)	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	30	3	-	-	-	-	33
	3а 2024 г.	7	23	-	-	-	-	30
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2025 г.	3	-	-	(3)	-	-	-
	3а 2024 г.	-	3	-	-	-	-	3
Расчеты с персоналом по прочим операциям	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Доходы, полученные в счет будущих периодов	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3а 2025 г.	28 745	5 075	-	(13 086)	(738)	X	19 996
	3а 2024 г.	20 242	11 187	-	(2 684)	-	X	28 745

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	202	215
Затраты на оплату труда	1 363	619
Отчисления на социальные нужды	407	169
Амортизация	-	-
Прочие затраты	6 503	5 004
Итого по элементам	8 476	6 008
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	8 476	6 008