

**Пояснение к упрощенной бухгалтерской отчетности и отчету о финансовых результатах за 2025 год**

**ООО ПКО «ДИАЛОГ-ФИНАНС» (ИНН 0916009139)**

**Краткая характеристика деятельности организации**

Сокращенное наименование- ООО ПКО «Диалог-Финанс». Юридический адрес: 369001,

КЧР,г.Черкесск, ул.Ставропольская, зд. 40А, офис 2

Основной вид деятельности- взыскание просроченной задолженности

Численность сотрудников по состоянию на 31.12.2025 составляет 2 человека.

Уставной капитал составляет 10 020 000 рублей, единственным участником является Байкулов Х.Х. с долей 100%.

Бухгалтерская отчетность организации не подлежит обязательному аудиту.

**Общие сведения и методология**

Бухгалтерская отчетность ООО ПКО «ДИАЛОГ-ФИНАНС» за 2025 год подготовлена в соответствии с действующим законодательством РФ. Организация применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные для субъектов малого предпринимательства. Показатели отчетности сформированы с учетом специфики деятельности профессиональной коллекторской организации.

**Состав и динамика финансовых вложений (строка 1170)**

По состоянию на 31.12.2025 стоимость финансовых вложений составляет 1 013 746 тыс. руб. (р. 2).

- Снижение показателя в отчетном периоде носит плановый характер и обусловлено реализацией мероприятий по инвентаризации прав требования, выбытием части активов в связи с завершением процедур банкротства должников и прощением долга.
- Оценка финансовых вложений при их выбытии осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы учета (цене приобретения).
- **Анализ расходов и финансовых результатов (строки 2120, 2350)**  
Деятельность организации в 2025 году является прибыльной (чистая прибыль — 1 767 тыс. руб. (р. 3)).
- **Расходы по обычным видам деятельности (3 813 тыс. руб.)** отражают текущие операционные затраты на обеспечение процесса взыскания, затраты на зарплату, аренду, почтовые и судебные расходы (р. 3).
- **Прочие расходы (522 тыс. руб.)** включают в себя фактически понесенные затраты на приобретение прав требования, списанных в отчетном периоде (р. 3). Разница между суммой списания в баланс и расходами в ОФР обусловлена значительным дисконтом при приобретении прав требования у первоначальных кредиторов.

**Структура краткосрочных обязательств (строки 1520, 1550)**

- Общая сумма краткосрочных обязательств на конец года составляет 979 684 тыс. руб. и в полном объеме отражена по строке 1550 (р. 2).

