

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ООО "ФинТраст"
за 2024 год

1. Информация о структуре организации и принципах управления

1.1 Краткие сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью "ФинТраст" зарегистрировано 23.11.2000г. (Свидетельство о государственной регистрации № 127549, выдано Регистрационной палатой Санкт-Петербурга), ИНН 7801166040 КПП 780101001, ОГРН 102780055530.

Место нахождения организации: Россия, 199004, Санкт-Петербург, Большой проспект В. О., д. 9/6, литер Б, помещение 25.

Общество не имеет филиалов и представительств.

1.2. Виды деятельности организации

Основным видом деятельности ООО "ФинТраст", согласно кодам ОКВЭД является деятельность морского пассажирского транспорта (50.10).

1.3. Среднесписочная численность работающих

Среднесписочная численность за отчётный год составила 3 человека.

1.4. Состав членов исполнительных и контрольных органов

Исполнительным и контрольным органом ООО "ФинТраст" являются Общее собрание участников Общества и Генеральный директор – Клявина Елена Тимофеевна.

Основной управленческий персонал включает в себя Генерального директора.

1.5. Капитал Общества.

Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. руб. Уставный капитал полностью оплачен.

2. Раскрытие статей бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах

2.1. Учётная политика Общества

Бухгалтерская отчётность организации соответствует действующим в РФ правилам ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской отчётности.

Бухгалтерский учет ведется с применением ПО «1С: Предприятие».

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 000 руб. 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.

После признания объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости, которая не подлежит изменению, за исключением случаев, установленных ФСБУ 6/2020. Переоценка основных средств не производится.

В качестве инвентарного объекта учитывается объект основных средств со всеми его приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

При наличии у одного объекта нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Два срока полезного использования считаются существенно отличающимися, если разница между ними составляет не менее 30 (тридцать) от величины большего срока. Существенным отличием стоимости части объекта ОС принимается стоимость, которая составляет 30 (тридцать) и более процентов от стоимости объекта в целом.

Самостоятельными инвентарными объектами признаются также регулярные существенные по величине затраты организации 30 (тридцать) и более процентов от стоимости всего объекта на проведение плановых ремонта, технического осмотра, технического обслуживания объектов основных средств с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев, при условии, что такие работы предусмотрены технической документацией или правилами эксплуатации.

Существенными по величине затратами на проведение плановых ремонта, технического осмотра, технического обслуживания объектов основных средств признаются затраты составляющие 30 (тридцать) и более процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Несущественные затраты на проведение плановых ремонта, технического осмотра, технического обслуживания объектов основных средств признаются расходами периода, в котором завершены работы.

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.

Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете "Арендованное имущество" к счету 01 "Основные средства". Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой организация привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях.

Учет приобретенных товаров, сырья и материалов ведется по фактической себестоимости приобретения. При списании их в эксплуатацию оценка производится по методу средней стоимости. Для учета затрат на производство организации применяются счет 20 «Основное производство». Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) ведется в разрезе видов затрат в целом по организации. По счету 20 отражаются расходы по амортизации, материальные расходы, расходы по оплате труда и страховым взносам, по добровольному медицинскому страхованию сотрудников, связанных с оказанием услуг по основному виду деятельности Общества, расходы на обязательное страхование имущества, расходы по хранению и ремонту основных средств, материальные расходы и иные расходы, непосредственно связанные с производством и реализацией.

По счету 26 «Общехозяйственные расходы» отражаются расходы на оплату труда управленческого состава Общества, страховые взносы, расходы по аренде и содержанию офиса, услуг обязательного аудита, имущественные налоги (налог на имущество и транспортный налог), нотариальные, почтовые и прочие управленческие расходы. «Общехозяйственные расходы» со счета 26 ежемесячно списываются непосредственно на счет 90 «Продажи».

Расходы, осуществленные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов». Расходы будущих периодов списываются по назначению в соответствующих отчетных периодах равномерно в течение периода, к которому эти расходы относятся.

Учет выручки от реализации товаров (работ, услуг), иного имущества и прочих доходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

Выручка от реализации товаров (работ, услуг), выручка от реализации иного имущества, прочие доходы признаются по мере предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Иные доходы признаются по мере их образования в следующем порядке:

- штрафы, пени, неустойки и суммы, причитающиеся в возмещение убытков, – в том отчетном периоде, когда они признаны должником или вступило в силу соответствующее решение суда,

- суммы кредиторской и дебиторской задолженности – в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности,
- иные поступления – по мере их образования (выявления).

Кредиты и займы, полученные на срок не более 12 месяцев, отражаются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; кредиты и займы, полученные на срок более 12 месяцев - учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Кредиты и займы, учтенные в составе долгосрочных, переводу в состав краткосрочных кредитов и займов не подлежат и отражаются как долгосрочные до истечения срока возврата долга в соответствии с условиями договора.

Проценты по кредитам и займам начисляются ежемесячно в соответствии с условиями договоров. В аналитическом учете суммы кредитов и займов и суммы начисленных процентов отражаются отдельно.

Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Учет депозитов сроком более 3 месяцев ведется на счете 55.03 «Депозитные счета». Депозиты сроком до 3 месяцев учитываются на счете 55.04 «Прочие специальные счета». Проценты по депозитам начисляются ежемесячно последним днем месяца и/или днем возврата депозита и учитываются на счете 76.03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Депозиты со сроком размещения более трех месяцев отражаются в отчете свернуто в разделе Инвестиционная деятельность

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

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

$$\text{ОценОбяз} = \text{Оклад}_1 / 29,3 \times \text{Дн}_1 \times (1 + \text{СтВз}_1 / 100) + \text{Оклад}_2 / 29,3 \times \text{Дн}_2 \times (1 + \text{СтВз}_2 / 100) + \dots + \text{Оклад}_i / 29,3 \times \text{Дн}_i \times (1 + \text{СтВз}_i / 100) + \dots + \text{Оклад}_n / 29,3 \times \text{Дн}_n \times (1 + \text{СтВз}_n / 100),$$

где:

ОценОбяз - величина оценочного обязательства организации на соответствующую отчетную дату;

Оклад_і - оклад і-го работника, по состоянию на отчетную дату.

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

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

n - количество работников на отчетную дату.

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков по состоянию на промежуточные отчетные даты определяется на основе отчислений по проценту от начисленной зарплаты работникам. Сумма резерва на отчетную дату определяется умножением начисленной суммы заработной платы на процент, который при отпуске в 28 календарных дней рассчитывается следующим образом: $28 / 12 / 29,3 \times 100 = 8\%$. Данный процент также применяется и в отношении суммы страховых взносов, и взносов от несчастных случаев.

На 31 декабря отчетного года проводится инвентаризация оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности. Излишне начисленная сумма оценочных обязательств включается в состав прочих доходов.

Начисление отпускных, компенсаций за неиспользованные отпуска работникам, а также начисление взносов во внебюджетные фонды с этих выплат производятся за счет оценочного обязательства, а при его недостаточности начисленные суммы относятся на расходы по обычным видам деятельности.

Резервы в связи с предстоящей оплатой отпусков в налоговом учете не создаются.

Общество применяет Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) применяется. ОНА и ОНО в бухгалтерской отчетности отражаются развернуто. Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02. При этом величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

2.2. Сведения, раскрывающие структуру и состав отдельных статей бухгалтерского баланса

2.2.1. На балансе организации числятся основные средства, отраженные по стр. 1150 (тыс. руб.):

Наименование	Остаточная стоимость на 31.12.23	Поступление / увеличение стоимости	Выбытие / уменьшение стоимости	Амортизация 2024 г.	Остаточная стоимость на 31.12.24
Оборудование к установке	4 545	-	(4 545)	-	-
Транспортные средства	9 201	-	-	(809)	8 392
Арендованное имущество	2 507	6 340	-	(2 507)	6 340
Итого	16 253	6 340	(4 545)	(3 316)	14 732

На 31.12.2024 сроки полезного использования и ликвидационная стоимость транспортных средств остались без изменений.

В состав арендованного имущества включены права пользования активами по договорам аренды офиса и причала. Стоимость арендованного имущества увеличилась в связи с увеличением срока договоров.

Амортизация начисляется линейным способом.

2.2.2. В балансе по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» отражена сумма 41 347 тыс. рублей, которая соответствует:

- налоговому убытку, возникшему по итогам 2009 – 2024 гг.;
- отложенному налоговому активу, образовавшемуся в результате формирования резерва по отпускам в бухгалтерском учете;

- отложенному налоговому активу, образовавшемуся в результате корректировки стоимости арендованного имущества.

Вычитаемые временные разницы и отложенные налоговые активы (тыс. руб.)

Вычитаемые временные разницы	Остаток на начало периода		Обороты за период				Пересчет по ставке 25%	Сальдо на конец периода	
	сумма	ОНА	Признаны разницы	ОНА	Погашены разницы	ОНА	ОНА	сумма	ОНА
Оценочные обязательства и резервы	455	91	920	184	(338)	(68)	52	1 037	259
Убытки прошлых лет	137 360	27 472	-	-	-	-	6 868	137 360	34 340
Убыток текущего года	-	-	19 120	3 824	-	-	956	19 120	4 780
Арендные обязательства	2 624	525	7 870	1 574	(2 624)	(525)	394	7 870	1 968
Итого:	140 439	28 088	27 910	5 582	(2 962)	(593)	8 270	165 387	41 347

2.2.3. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на конец отчетного периода (тыс. руб.):

Наименование	Дебиторская задолженность строка 1230		Кредиторская задолженность Строка 1520	
	2024	2023	2024	2023
Бюджет (налоги и сборы)	-	-	139	146
Внебюджетные фонды	-	-	399	2
Задолженность перед персоналом по оплате труда	-	-	309	100
Поставщики	-	-	200	219
Прочие дебиторы и кредиторы	133	53	-	-
Итого:	133	53	1 047	467

По состоянию на 31.12.2024 просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует.

2.2.4. Расшифровка заемных средств строка 1410 (тыс. руб.)

Наименование	Сальдо на 31.12.23	Поступление	Выбытие	Сальдо на 31.12.24
Долгосрочный заем со сроком погашения 2026 г., в т.ч.:	22 359	-	-	22 359
- проценты 1% годовых	2 359	-	-	2 359
Долгосрочные займы со сроком погашения 2031 г., в т.ч.:	14 936	-	-	14 936
- проценты 1,8% годовых	5 958	-	-	5 958
Долгосрочный заем со сроком погашения 2034 г., в т.ч.:	-	14 604	-	14 604
- проценты 0,2% годовых	-	104	-	104
Итого:	37 295	-	-	51 899

В апреле 2019 г. по соглашению сторон займы переведены в беспроцентные, тем самым снижены прочие расходы Общества.

2.2.5. Налогооблагаемые временные разницы и отложенные налоговые обязательства строка 1420 (тыс. руб.)

Налогооблагаемые временные разницы	Остаток на начало периода		Обороты за период				Пересчет по ставке 25%	Сальдо на конец периода	
	сумма	ОНО	Признаны разницы	ОНО	Погашены разницы	ОНО	ОНО	сумма	ОНО
Основные средства	9 482	1 896	3 835	767	(745)	(149)	629	12 572	3 143
Кредиторская задолженность (налоговое обязательство с процентов по аренде)	109	22	1 529	306	(109)	(22)	76	1 529	382
Итого:	9 591	1 918	5 364	1 073	(854)	(171)	705	14 101	3 525

2.2.6. Оценочные значения, оценочные резервы

На 31.12.24 сомнительная дебиторская задолженность отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не создается.

На 31.12.23 резерв на оплату предстоящих отпусков составил 455 тыс. руб.

В 2024 г. создан резерв в размере 920 тыс. руб. В течении года резерв израсходован в размере 338 тыс. руб.

На 31.12.24 резерв на оплату отпусков составил 1 037 тыс. руб., которые планируется погасить в течении 2024 г.

В 2024 г. резервы под снижение стоимости ТМЦ не создавались.

Также не создавались резервы под снижение стоимости финансовых вложений.

2.3. Сведения, раскрывающие структуру и состав отдельных статей отчета о финансовых результатах

2.3.1. Расшифровка доходов (тыс. руб.):

Наименование	Сумма 2024	Сумма 2023
Выручка строка 2110	629	571
Проценты по депозитам строка 2320	463	441
Прочие доходы 2340, в т.ч.	167	10
<i>Оценочные обязательства по предстоящим отпускам</i>	-	10
<i>Реализация прочего имущества</i>	84	-
<i>Оприходование материалов</i>	83	-

2.3.2. Себестоимость продаж строка 2120 (тыс. руб.):

Наименование	Сумма 2024	Сумма 2023
Заработная плата	(9 860)	(5 477)
ДМС	(148)	(112)
Страховые взносы в ФСС, ФОМС, ПФР	(2 663)	(1 485)
Амортизация	(809)	(2 645)
Услуги по размещению транспортного средства	(2 310)	(1 668)
Страхование экипажа от несчастных случаев	(16)	(11)
Ремонт основных средств	(4 645)	-
Топливо	(62)	(49)
Медосмотр	(61)	(31)
Итого:	(20 574)	(11 478)

2.3.3. Управленческие расходы строка 2220 (тыс. руб.):

Наименование	Сумма 2024	Сумма 2023
Заработная плата	(110)	(112)
Страховые взносы	(33)	(35)
Аренда помещения	(196)	(196)
Прочие расходы	(43)	(12)
Налог на имущество	(194)	(232)
Транспортный налог	(193)	(193)
Итого:	(769)	(780)

2.3.4. Прочие расходы строка 2350 (тыс. руб.)

Наименование	Сумма 2024	Сумма 2023
Услуги банка	(56)	(48)
Процентный расход по аренде	(109)	(252)
Реализация прочего имущества	(83)	-
Прочие	(14)	-
Итого:	(262)	(300)

2.3.5. По строке 2330 «Проценты к уплате» отражены проценты по договорам займа с Российской организацией в сумме 104 тыс. руб., в 2023 году процентные займы отсутствовали.

2.3.6. ПБУ 18/02 (в тыс. руб.)

При расчете налога на прибыль Общество применяет Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций (ПБУ 18/02)», утвержденное приказом Минфина РФ 19.10.02 № 114н (в ред. от 20.11.2018 г.)

Общество определяет условный расход (условный доход) по налогу на прибыль (далее - УР (УД)) на основе данных бухгалтерского учета исходя из бухгалтерской прибыли (убытка).

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, и ставки налога на прибыль, действующей на отчетную дату:

УР (УД) = Бухгалтерская прибыль x Ставка налога.

Условный расход (доход) корректируется на постоянный налоговый расход (доход) по налогу на прибыль (далее ПНР (ПНД)).

РНП (ДНП) = УР (УД) +/- ПНР (ПНД)

Расход (доход) по налогу на прибыль (далее (РНП (ДНП))) определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль (далее ОНП).

Текущим налогом на прибыль (ТНП) признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый законодательству РФ о налогах и сборах. Его величина соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в декларации по налогу на прибыль:

ТНП = Налоговая прибыль x Ставка налога.

Отложенный налог на прибыль за отчетный период определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за этот период:
 $ОНП = ОНА + ОНО$.

$РНП (ДНП) = ТНП + ОНП$,
где ОНП = суммарное изменение ОНА и ОНО.

Расчет налога на прибыль

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Прибыль/Убыток до налогообложения в бухгалтерском учете	(20 450)	(11 536)
Условный доход/расход по налогу на прибыль (УД)	(4 089)	(2 308)
Временные разницы, в том числе:		
Вычитаемые:	24 945	11 090
- Убыток в налоговом учете	19 120	10 840
- Резерв на оплату отпусков	580	275
- Корректировка стоимости арендованного имущества	5 245	(25)
Налогооблагаемые:	(4 510)	445
- Арендованное имущество	(3 090)	85
- Процентный расход	(1 420)	360
ОНА	4 988	2 219
Пересчет ОНА по ставке 25% на 31.12.24	8 270	-
ОНО	(902)	89
Пересчет ОНО по ставке 25% на 31.12.24	(705)	-
Постоянные разницы	13	-
Постоянный налоговый расход (ПНР)	3	-
Текущий налог на прибыль (ТНП) По строке 2411 Отчета о финансовых результатах	-	-
Отложенный налог на прибыль (ОНА+ОНО) По строке 2412 Отчета о финансовых результатах	11 651	2 308
Налог на прибыль за отчетный период: РНП = ТНП+ОНП По строке 2410 Отчета о финансовых результатах	11 651	2 308

Сумма текущего налога на прибыль в 2023 году = $(- 2308) + 2\,219 + 89 = 0$

Сумма текущего налога на прибыль в 2024 году = $(- 4\,089) + 4\,988 + (- 902) + 3 = 0$

2.5. Условных обязательств и активов на 31.12.24 не имеется.

2.6. Событий после отчетной даты, оказавших влияние на достоверность бухгалтерской отчетности за 2024г, в следующем, 2025г. до момента подписания годовой отчетности, не произошло.

2.7. По состоянию на 31.12.24 чистые активы Общества отрицательны и составили (66 566) тыс. руб., что связано с существенными отрицательными курсовыми разницами по валютном займу, полученными в предыдущих отчетных периодах.

В настоящее время все заемные обязательства оформлены в рублях и не зависят от курса валют.

Кроме того, будут предприняты усилия для увеличения объема продаж.

Несмотря на то, что величина чистых активов отрицательна, данное обстоятельство не препятствует Обществу осуществлять свою деятельность в течение минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Руководству общества также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

Общее годовое собрание участников по утверждению бухгалтерской отчетности за 2024 год планируется провести в апреле 2025 года.

3. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами являются:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Онега», ОГРН 1207800087967, ИНН 7801685415, КПП 780101001, доля в Уставном капитале 99,9%.

В 2024 г. операций с ООО «Онега» не осуществлялось.

2. Генеральный директор ООО «ФинТраст» - Клявина Елена Тимофеевна.

Выплаты основному управленческому персоналу Общества в 2024 году составили 120,6 тыс. руб., начислены налоги с ФОТ – 36,5 тыс. руб.

4. Информация об участии в совместной деятельности

Общество в 2024 году не заключало договор о совместной деятельности.

5. Информация о договорах доверительного управления

Общество в 2024 году не заключало договоры доверительного управления.

6. Информация о непрерывности деятельности

Отчетность сформирована исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

7. **Информация о государственной помощи**

Государственная помощь Обществу в отчетном году не оказывалась.

8. **Информация о фактах отступления от установленных правил бухгалтерского учета**

Отступлений от правил бухгалтерского учета при формировании бухгалтерской отчетности за отчетный год допущено не было.

9. **Информация о прекращаемой деятельности**

ПБУ 16/02 (в редакции Приказа Минфина России от 05.04.2019 N 54н) не применяется в виду отсутствия событий по прекращению деятельности.

Генеральный директор

Клявина

Клявина Е.Т.



«12» декабря 2025г.