Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу за 2025 год

1. Общая информация

Настоящий документ представляет собой пояснительную записку к бухгалтерскому балансу за 2025 год и отражает движение денежных средств организации за указанный период. Задачей записки является разъяснение ключевых показателей баланса, источников поступления и направлений расходования денежных средств.

2. Остаток денежных средств на начало периода

На 01.01.2025 г. входящий остаток денежных средств в банке составил **3 569 342,61** (расчетный счет, счет капитального ремонта, депозитный счет) руб.

Денежные средства в кассе на начало года отсутствовали (0,00 руб.).

3. Поступление денежных средств в 2025 году

В течение 2025 года на банковские счета организации поступило **1 816 299,80 руб.**, в том числе:

- на расчётный счёт — **1 396 173,87 руб.**;
- на счёт капитального ремонта — **420 125,93 руб.**

Поступлений денежных средств в кассу в 2025 году не было (0,00 руб.).

4. Расход денежных средств

Общая сумма израсходованных денежных средств с расчётного счёта составила **1 530 424,16 руб.** Основные направления расходования:

- оплата услуг поставщиков и подрядчиков (Янтарьэнергосбыт, ОКОС, ВОДОКАНАЛ ГП КО и др.);
- выплата заработной платы сотрудникам (**508 080,00 руб.**) и денежных подарков (**9 740,00 руб.**);
- уплата налогов и сборов (НДФЛ — **76 180,00 руб.**, страховые взносы — **175 200,00 руб.** и др.);
- выдача денежных средств подотчёт (**17 251,98 руб.**);
- оплата коммунальных услуг и других текущих расходов.

5. Остаток денежных средств на конец периода

На 31.12.2025 г. остаток денежных средств в банке составил **3 855 218,25 руб.**, в том числе:

- расчётный счёт — **97 599,92 руб.**;
- счёт капитального ремонта — **424 285,00 руб.**;
- депозитный счёт — **3 333 333,33 руб.**

Остаток денежных средств в кассе на конец года — **0,00 руб.**

6. Начисление взносов и пени

За 2025 год начислено взносов и пени на общую сумму **1 809 100,27 руб.**, в том числе:

- жилищные услуги — **1 129 051,67 руб.**;
- коммунальные услуги — **266 681,72 руб.**;
- капитальный ремонт — **413 366,88 руб.**

7. Расходы фактические всего

Общие расходы организации за 2025 год составили **1 548 326,73 руб.**, включая:

- заработная плата и страховые взносы — **759 764,00 руб.**;
- коммунальные услуги — **266 089,14 руб.**;
- материальные расходы — **411 159,43 руб.**;
- амортизация — **33 706,86 руб.**;
- комиссия банка — **26 878,30 руб.** и другие статьи расходов.

8. Доходы от коммерческой деятельности

Доходы от коммерческой деятельности за 2025 год составили **7 064,89 руб.**, в том числе:

- компенсация за потреблённую электроэнергию — **6 322,74 руб.**;
- пени за просрочку платежей собственниками — **742,15 руб.**

9. Налог УСН

Сумма налога по УСН за 2025 год составила **424,00 руб.**

10. Анализ финансового положения

- **Положительная динамика остатка средств:** несмотря на значительные расходы, остаток денежных средств на конец года увеличился по сравнению с началом года, что свидетельствует о достаточном уровне поступлений.
- **Структура расходов:** основная часть расходов приходится на заработную плату, страховые взносы и коммунальные услуги, что типично для организаций, оказывающих жилищно-коммунальные услуги.
- **Депозитные средства:** значительная часть средств размещена на депозитном счёте (**3 333 333,33 руб.**), что говорит о стремлении организации сохранить ликвидность и получить дополнительный доход от размещения средств.
- **Минимальные кассовые остатки:** отсутствие денежных средств в кассе обусловлено переводом расчётов в безналичную форму, что снижает риски и упрощает учёт.

11. Выводы

За 2025 год организация продемонстрировала стабильное финансовое положение:

- обеспечена своевременная оплата текущих обязательств;
- соблюдается баланс между расходами и поступлениями;
- сформированы резервы в виде депозитных средств;
- доходы от коммерческой деятельности незначительны, основной акцент сделан на выполнение уставных задач.

Председатель правления ТСЖ Скляниченко Л.В.

