Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год Общества с ограниченной ответственностью «Единый финансово-страховой центр»

Информация, представленная в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформирована на основании требований российского законодательства о бухгалтерском учете, учетной политике, а также требований Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023. Общие сведения о компании:

Общество с ограниченной ответственностью "Единый Финансово-Страховой Центр"

ИНН 7814457208, КПП 784201001, вид деятельности: 66.22 Деятельность страховых агентов и брокеров. Адрес: 191124, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Смольнинское, ул Новгородская, д. 23, литера А, помещ. 105-Н, РАБ.УЧ. 2.

Размер Уставного капитала: 10 000 рублей.

Директор организации: Николаев Константин Сергеевич

Организация является микропредприятием.

Ведение бухгалтерского учета возложено на компанию предоставляющую услуги в сфере бухгалтерского и юридического сопровождения ООО “Коллегия 78”.

Численность сотрудников составляет 4 человека. ФОТ составляет 63 000 исходя из сотрудников занятых не на полную ставку.

Штатная расстановка

Организация **ЕФСЦ ООО**
Дата отчета 31 декабря 2025 г.

Подразделение Позиция Сотрудник, Состояние	Запланировано	Свободно	Учтено	ФОТ
Основное	**2,10**		**2,10**	**63 000,00**
Генеральный директор /Основное/	**0,60**		**0,60**	**18 000,00**
Николаев Константин Сергеевич, Работа			0,60	18 000,00
Директор по развитию /Основное/	**0,50**		**0,50**	**15 000,00**
Петрашевич Мария Федоровна, Отпуск неоплачиваемый по разрешению работодателя			0,50	15 000,00
Технический эксперт /Основное/	**0,50**		**0,50**	**15 000,00**
Журавлев Андрей Евгеньевич, Работа			0,50	15 000,00
Руководитель отдела агенстких продаж /Основное/	**0,50**		**0,50**	**15 000,00**
Веденьева Юлия Владимировна, Работа			0,50	15 000,00

В течение 2025 года деятельностью Общества являлись:

- Сдача транспортных средств в аренду (код по ОКВЭД 77.11). Размер выручки составил 12 262 664 рублей, без НДС.
- Агентская деятельность по продаже страховых полисов (код по ОКВЭД 66.22). Размер выручки составил 11 827 306 рублей, без НДС.

Бухгалтерская отчетность упрощенная составлена в соответствии с требованиями законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

2. Раскрытие информации об учете имущества и обязательств, доходов и расходов в соответствии с учетной политикой:

2.1. Активы и обязательства в иностранной валюте.

Расчеты в иностранной валюте не используются.

2. 2. Учет основных средств.

В составе основных средств отражены:

- Подъёмник автомобильный четырёхстоечный;
- Автомобили EXEED LX в количестве 25 машин и FAW Bestune - 1 машина.

Амортизация для целей бухгалтерского и налогового учета начислялась линейным способом.

Переоценка основных средств не производится.

2.3. Учет МПЗ.

Отпуск МПЗ осуществляется методом ФИФО.

По состоянию на 31.12.2025 года материалы числятся в составе: Шумомер TESTO 816-2. Шумомер не будет использоваться компанией и числится в остатках с целью продажи, как прочего имущества компании после демонтажа и разбора основного средства.

2.4. Учет доходов и расходов.

2.4.1. Расходы по обычным видам деятельности.

Затраты учитываются на счетах 26 “Общехозяйственные расходы” и 44.01 “Издержки обращения в торговле”. Расходы по обычным видам деятельности, собранные в течение месяца на указанных счетах бухгалтерского учета, списываются по окончании месяца в дебет счета 90 «Продажи».

Управленческие расходы составили (Счет 26«Управленческие расходы»):

Статья расходов	***Размер расходов, рублей***
Аренда офиса	190 000
Юридические, консультационные услуги, услуги по бухгалтерскому учету и аудиту	90 000
Расходы на оплату труда, включая страховые взносы	749 952
Списание материалов	40 000
Услуги связи	3 550
Имущественные налоги	131 009
Прочие затраты	4 800
Итого управленческие расходы	1 209 311

Издержки обращения в торговле (счет 44.01) составили 22 743 850 рублей. По данному счету учитывается амортизация основных средств, которые будут использованы для будущей перепродажи в предпринимательских целях ООО.

2.4.2 Расшифровка прочих доходов и расходов:

Статья расходов	***Размер расходов, рублей***
Исправительные записи по операциям прошлых лет	4 425
Прочие внереализационные доходы и расходы	3 663 855,31
Расходы на услуги банков	88 485,26

Расходы не принимаемые для целей налогообложения	239 915,10
Списание выделенного НДС на прочие расходы	3 161 491,02
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	37 821,00
Статья доходов	***Размер расходов, рублей***
Прочие внереализационные доходы и расходы	175 751,40
Штрафы, пени и неустойки (возврат излишне списанных штрафов)	6 352,33

2.5. Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами.

Связанными сторонами Общества являются:

- Директор организации: Николаев Константин Сергеевич

- единственный участник Общества – Николаев Константин Сергеевич

Операции со связанными сторонами, подлежащие раскрытию в бухгалтерской отчетности:

Дебиторская задолженность Николаева К. С. по договорам займа на 21.12.2025г. составляет 4 747 200 рублей.

2.6. Информация о дебиторах

Основными дебиторами общества по состоянию на 31.12.2025г. являются покупатели (задолженность по счету 62 - 755390 руб.), поставщики (задолженность по счету 60 - 1588437 руб.), прочие дебиторы (задолженность по счету 76.09 - 16264813 руб.), подотчетное лицо (задолженность по счету 71 - 933775 руб.), авансы по аренде (лизингу) (задолженность по счетам 76.07 - 3191597 руб.) и бюджет (задолженность по счету 68.12 - 143117 руб.), прочие дебиторы (задолженность по счету 76.01.9 - 599557 руб.).

По счетам учета с прочими дебиторами, кредиторами в основном отражаются расчеты по договорам лизинга легковых автомобилей, заключенные с АО “ВТБ ЛИЗИНГ” и ООО “Каркадэ”. Лизинговые платежи платятся в соответствии с графиком платежей до 2028 года ежемесячно.

Также по строке 1240 “Финансовые и другие оборотные активы” отражаются расходы будущих периодов по счетам 97 и 76.01.9 в сумме 33434 руб.

2.7. Информация о кредиторах

Основными кредиторами общества по состоянию на 31.12.2025г. являются поставщики (задолженность по счету 60 - 145430 руб.), покупатели (задолженность по счету 62 - 194037 руб.), прочие кредиторы (задолженность по счету 76.09 - 7700405 руб.), работники организации (задолженность по заработной плате по счету 70 - 63739 руб.), бюджет (задолженность по счетам 68.07, 68.90, 69.11 - 28369 руб.), прочие кредиторы (задолженность по счету 76.07 - 49962043 руб.).

По счетам учета с прочими дебиторами, кредиторами в основном отражаются расчеты по договорам лизинга легковых автомобилей, заключенные с АО “ВТБ ЛИЗИНГ” и ООО “Каркадэ”. Лизинговые платежи платятся в соответствии с графиком платежей до 2028 года ежемесячно.

Общество не планирует прекращать основную деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты.