Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025

и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

1. Основные виды экономической деятельности

Организация осуществляет услуги за вознаграждение по страхованию, по привлечению клиентов для лизинговых компаний и автокредитования, ОКВЭД 66.22 Деятельность страховых агентов и брокеров.

2. Информация об учетной политике

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ.

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

2.1 Неприменение федеральных стандартов бухгалтерского учета РФ

Как малое предприятие организация не применяет ПБУ 8/2010 и ПБУ 18/02.

2.2 Учет основных средств

После признания все ОС оцениваются по первоначальной стоимости, без переоценки.

Объекты стоимостью не более 100 000 руб. списываются в расходы в момент принятия к учету.

Балансовая стоимость на отчетную дату определяется исходя из первоначальной стоимости и амортизации, без обесценения.

2.3 Учет запасов

Запасы списываются по ФИФО.

Материалы и товары для управленческих нужд учитываются в расходах на дату приобретения.

Применяются упрощенные способы учета запасов, предусмотренные п. 17 ФСБУ 5/2019.

Запасы оцениваются по фактической себестоимости, без обесценения.

2.4 Отчетность

Начиная с отчетности за 2025 г. организация составляет упрощенную бухгалтерскую отчетность по образцам, утвержденным ФСБУ 4/2023.

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	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.	24 500	-	302 750	(2 930)	-	-	-	-	324 320	-
	За 2024 г.	-	-	24 500	-	-	-	-	-	24 500	-
в том числе:											
Предоставленные займы	За 2025 г.	24 500	-	302 750	(2 930)	-	-	-	-	324 320	-
	За 2024 г.	-	-	24 500	-	-	-	-	-	24 500	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	24 500	-	302 750	(2 930)	-	-	-	-	324 320	-
	За 2024 г.	-	-	24 500	-	-	-	-	-	24 500	-

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	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано					
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	15 361	-	32 316	-	(18 449)	-	-	-	28 955	-
	За 2024 г.	69	-	15 745	-	(453)	-	-	-	15 361	-
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	15 319	-	29 334	-	(18 298)	-	-	-	25 936	-
	За 2024 г.	69	-	15 703	-	(453)	-	-	-	15 319	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	5	-	556	-	(152)	-	-	-	556	-
	За 2024 г.	-	-	5	-	-	-	-	-	5	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	37	-	2 402	-	-	-	-	-	2 439	-
	За 2024 г.	-	-	37	-	-	-	-	-	37	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	-	-	24	-	-	-	-	-	24	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	15 361	-	32 316	-	(18 449)	-	-	X	28 955	-
	За 2024 г.	69	-	15 745	-	(453)	-	-	X	15 361	-

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	-	-	-	-	-	-
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-	-	-	-

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			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	9 306	10 488	-	(3 147)	-	-	16 647
	За 2024 г.	326	8 980	-	-	-	-	9 306
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	304	513	-	(304)	-	-	513
	За 2024 г.	-	304	-	-	-	-	304
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	420	315	-	(605)	-	-	130
	За 2024 г.	-	420	-	-	-	-	420
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	2 889	635	-	(1 897)	-	-	1 628
	За 2024 г.	-	2 889	-	-	-	-	2 889
Краткосрочные займы	За 2025 г.	630	-	-	(150)	-	-	480
	За 2024 г.	320	310	-	-	-	-	630
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	37	-	-	-	-	-	37
	За 2024 г.	6	31	-	-	-	-	37
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	3 882	2 519	-	(2)	-	-	6 399
	За 2024 г.	-	3 882	-	-	-	-	3 882
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	-	6 299	-	-	-	-	6 299
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	403	16	-	-	-	-	419
	За 2024 г.	-	403	-	-	-	-	403
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	741	191	-	(189)	-	-	744
	За 2024 г.	-	741	-	-	-	-	741
Итого	За 2025 г.	9 306	10 488	-	(3 147)	-	X	16 647
	За 2024 г.	326	8 980	-	-	-	X	9 306

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	-	-	-
в том числе:			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-

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	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	532	178
Затраты на оплату труда	15 920	1 931
Отчисления на социальные нужды	4 798	583
Амортизация	-	-
Прочие затраты	9 274	1 054
Итого по элементам	30 524	3 746
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	30 524	3 746