

Общество с ограниченной ответственностью "Смарт Финанс"

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025

и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

1. Основной вид деятельности организации в отчетном периоде:

Предоставление займов и прочих видов кредита (код ОКВЭД 64.92)

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 средней стоимости.

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 2024 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)	текущий рыночный стоимость/резерв под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	288 313	-	102 939	(165 487)	-	-	-	-	225 765	-
	За 2024 г.	284 988	-	85 822	(82 497)	-	-	-	-	288 313	-
в том числе:											
Акции	За 2025 г.	49 485	-	-	-	-	-	-	-	49 485	-
	За 2024 г.	46 465	-	-	-	-	-	-	-	46 465	-
Предоставленные займы	За 2025 г.	238 828	-	102 939	(165 487)	-	-	-	-	176 280	-
	За 2024 г.	238 504	-	85 822	(82 497)	-	-	-	-	238 828	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	288 313	-	102 939	(165 487)	-	-	-	-	225 765	-
	За 2024 г.	284 988	-	85 822	(82 497)	-	-	-	-	288 313	-

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 продаж), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения входов запасов	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение					
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	244	(244)	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	244	(244)	-	-	X	X	-	-
в том числе:											
Незавершенное производство	За 2025 г.	-	-	244	(244)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	244	(244)	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

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 (слисванной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	77 388	-	11 674	-	(3 898)	-	-	-	85 163	-
	За 2024 г.	63 534	-	14 255	-	(402)	-	-	-	77 388	-
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	31	-	27	-	(31)	-	-	-	27	-
	За 2024 г.	40	-	31	-	(40)	-	-	-	31	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	77 184	-	11 646	-	(3 694)	-	-	-	85 136	-
	За 2024 г.	63 176	-	14 224	-	(216)	-	-	-	77 184	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	65	-	-	-	(65)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	173	-	-	-	(173)	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	251	-	-	-	(79)	-	-	-	173	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	77 388	-	11 674	-	(3 898)	-	-	X	85 163	-
	За 2024 г.	63 534	-	14 255	-	(402)	-	-	X	77 388	-

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	-	-	-	-	-	-

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	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	325 275 325 275	- -	- -	(500) -	- -	324 775 325 275
в том числе:							
Долгосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	325 275 325 275	- -	- -	(500) -	- -	324 775 325 275
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	330 747 297 244	69 679 33 962	- -	(100 104) (460)	- -	300 321 330 747
в том числе:							
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	40 73	9 40	- -	(40) (73)	- -	9 40
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	100 100	- -	- -	- -	- -	100 100
Краткосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	158 352 140 147	55 100 18 205	- -	(100 000) -	- -	113 452 158 352
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г. За 2024 г.	172 099 156 449	14 517 15 651	- -	- -	- -	186 616 172 099
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г. За 2024 г.	90 476	23 1	- -	(64) (387)	- -	49 90
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г. За 2024 г.	65 -	- 65	- -	- -	- -	64 65
Расчеты по ЕНС	За 2025 г. За 2024 г.	- -	29 -	- -	- -	- -	29 -
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г. За 2024 г.	1 -	- 1	- -	- -	- -	1 1
Итого	За 2025 г. За 2024 г.	656 022 622 519	69 679 33 962	- -	(100 604) (460)	- X	625 096 656 022

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	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	42	41
Отчисления на социальные нужды	12	12
Амортизация	244	245
Прочие затраты	1 009	1 060
Итого по элементам	1 307	1 358
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	1 307	1 358

Генеральный директор _____ Борисов Алексей Геннадьевич