# Пояснения к бухгалтерскому балансу и

# отчету о финансовых результатах за 2025 год.

## 1. Краткая характеристика деятельности организации

| | |
|---|---|
| Полное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «АВТОМАТИЗИРОВАННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ» |
| Сокращенное наименование | ООО «АДР» |
| Юридический адрес | 196158, г. Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный округ Звездное, д. 1, лит. А, помещение 21-Н, помещение 10 |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | 7810922630 |
| Дата государственной регистрации | 08.07.2021 г. |
| Основной вид экономической деятельности | 62.01 Разработка компьютерного обеспечения. |
| Среднесписочная численность за год | 5 чел. |
| Уставный капитал | 10 000,00 руб. |
| Участники: | - Кузнецов Евгений Евгеньевич с долей 100 процентов |
| Бенефициарный владелец: | Кузнецов Евгений Евгеньевич |
| Сведения о руководстве и главном бухгалтере: | генеральный директор Общества:<br>Кузнецов Евгений Евгеньевич<br>главный бухгалтер Общества:<br>Кузнецов Евгений Евгеньевич |

## 2. Информация об учетной политике экономического субъекта в отношении показателей (групп показателей), приведенных в бухгалтерском балансе, и отчете о финансовых результатах.

С момента регистрации общество применяет упрощенную систему налогообложения с объектом «Доходы минус Расходы».

Бухгалтерская отчетность организации составлена в соответствии с федеральным стандартом ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утв. Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н. Отраслевые стандарты, регулирующие учет и отчетность с учетом деятельности организации, отсутствуют и поэтому не применяются.

## 3. Учетная политика

Учетная политика организации составлена в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утв. приказом Минфина от 06.10.2008г. N 106н. В отчетном году внесение изменений в учетную политику организации не производилось. Общество применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, данная отчетность является упрощенной бухгалтерской отчетностью в соответствии с п.4 ст.6 Федерального закона от 0612.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Организация применяет способ ведения бухгалтерского учета методом начисления, с применением двойной записи.

## 4. Запасы

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы на отчетную дату оцениваются по фактической себестоимости в соответствии с п. 32 ФСБУ 5/2019. Проверка на обесценение не проводится.

В составе запасов Общество отражает материалы, товары и иные активы, используемые в основной деятельности.

Списание запасов в производство и при продаже осуществляется по средней себестоимости.

5. **Учет объектов аренды**

Оценка необходимости признания права пользования активом (ППА) и обязательства по аренде производится в отношении каждого предмета аренды.

Право пользования активом не признается в отношении предметов аренды по всем договорам, кроме:

- лизинговых;
- договоров, по которым предполагается субаренда.

Для договоров, по предметам аренды которых не признается ППА, арендные платежи в затратах признаются равномерно ежемесячно в течение срока аренды.

6. **Финансовые вложения**

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях ведется с учетом положений ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется исходя из цены приобретения и после принятия к учету финансовых вложений пересчету не подлежит (п. п. 8, 9, 18, 21 ПБУ 19/02).

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации.

Общество не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является однородная совокупность финансовых вложений.

К финансовым вложениям организации относятся:

- займы, предоставленные другим организациям,

- депозитные вклады в кредитных организациях.

Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

7. **Учет кредитов и займов.**

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев; долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную задолженность не производится.

В бухгалтерском учете проценты по полученным кредитам и займам принимаются в полном объеме – исходя из фактической ставки, установленной в договоре займа и (или) кредитном договоре, если иное не предусмотрено ст.269 НК РФ.

Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам.

Начисленные проценты по заемным средствам включаются в состав прочих расходов.

В случае привлечения заемных средств, в том числе в связи с приобретением (созданием) инвестиционных активов, начисленные проценты отражать в составе прочих расходов.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы (п. 6 ПБУ 15/2008).

8. **Резерв по сомнительным долгам.**

Резерв создается по сомнительной дебиторской задолженности, которая не погашена в сроки, установленные договором, при этом срок просрочки платежа составляет более 20 календарных дней, при условии, что такая задолженность не обеспечена соответствующими гарантиями (залог, задаток, поручительство, банковская гарантия или иные гарантии, выданные контрагентом, которые по субъективному мнению комиссии, назначенной приказом руководителя, могут быть приняты в качестве гарантии оплаты задолженности).

Также резерв может создаваться по дебиторской задолженности, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, на основе аналитических и финансовых расчетов, которые производятся комиссией, назначенной по приказу руководителя.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.

9. **Учет доходов и расходов.**

Доходы и расходы признаются по методу начисления (п. 12 ПБУ 9/99).

Учет доходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 N 32н (далее - ПБУ 9/99).

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка от оказания услуг информационного и технологического обслуживания, взаимодействия и деятельности страхового агента.

Доходы, отличные от доходов по обычным видам деятельности, считаются прочими поступлениями (п. 4 ПБУ 9/99).

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов от оказания услуг информационного и технологического обслуживания, взаимодействия и деятельности страхового агента.

В составе прямых расходов при оказании услуг информационного и технологического обслуживания, взаимодействия и деятельности страхового агента. отражаются:

- расходы на оплату труда работников, непосредственно участвующих в оказании услуг, и начисленные на такую оплату страховые взносы;

- расходы на приобретение материалов, используемых при оказании услуг;

- амортизация ОС, непосредственно используемых при оказании услуг;

- расходы на оплату работ (услуг) сторонних организаций, непосредственно используемых при оказании услуг;

- другие расходы, непосредственно связанные с оказанием услуг.

В составе общехозяйственных расходов учитываются расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с производственным процессом, а именно:

- заработная плата управленческого персонала и начисленные на нее страховые взносы;

- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;

- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;

- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи").

В 2025 г. выручка от предоставления услуг информационного и технологического обслуживания, взаимодействия составила 79 428,2 млн.руб., выручка от деятельности страхового агента – 393,9 тыс.руб. и доходы от размещения денежных средств на счетах в банке (депозиты) и от предоставленных займов – 1 073,0 тыс.руб..

Резервы по сомнительным долгам отсутствуют. По итогам работы за 2025 год получена прибыль в размере 2 248 тыс. руб.

**10. Информация, не подлежащая раскрытию**

В отчетном периоде у Общества отсутствовали:

— основные средства;

— нематериальные активы.

В связи с отсутствием указанных объектов соответствующая информация в бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснениях не раскрывается.

**11. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год включены:

— бухгалтерский баланс;

— отчет о финансовых результатах;

— пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

12. **Иная существенная информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовых результатах его деятельности за отчетный период.**

Иная существенная информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовых результатах его деятельности за отчетный период, отсутствует.