

Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год
Общество с ограниченной ответственностью "Навигатор"

1. Общая информация об организации

ООО «Навигатор» ОГРН 1145024002628 от 31.03.2014 года.

ООО «Навигатор» зарегистрирован по адресу: 191124, Санкт-Петербург г, ул Красного Текстильщика, д. 17, литера А, помещ. 1-Н, Ч.П. 205

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор – Смирнова Людмила Евгеньевна (Устав от 18.01.2022г.; Решение №02/2022 от 22.03.22г.)

Величина уставного капитала 100 тыс. руб., размеры долей участников на 31.12.2025г.: 100% ООО "УК "Доходь".

Общество является микропредприятием. Не имеет филиалов и подразделений.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета, в том числе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

2. Основные виды деятельности

Основным видом экономической деятельности является - Деятельность страховых агентов и брокеров (ОКВЭД 66.22)

3. Учетная политика

3.1 Бухгалтерский учет Общества осуществляет компания ООО «Единый центр документов» на основании договора №32-БУ от 01.04.2022г. Учет ведется автоматизированным способом с использованием программного продукта «1С:Предприятие 8.3».

3.2 Существенной признается информация, если ее показатель превышает 10 процентов соответствующей группы показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3 Оборотные и внеоборотные активы, краткосрочные и долгосрочные обязательства:

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по заемным средствам, относятся к оборотным активам и краткосрочным обязательствам, если срок их обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты или не установлен. Остальные указанные активы и обязательства отражаются как внеоборотные и долгосрочные соответственно. Срок обращения (погашения) таких активов и обязательств определяется условиями соответствующих договоров, выполнение которых привело к возникновению данных активов и обязательств. [Следующее предложение указывается, если применимо] При этом дебиторская и кредиторская задолженность, связанная с обычным операционным циклом, представляется в бухгалтерском балансе в составе оборотных активов и краткосрочных обязательств независимо от срока погашения.

Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты. Если активы и обязательства на начало отчетного периода были классифицированы как внеоборотные и долгосрочные соответственно, а в течение отчетного периода появилась уверенность в том, что погашение (возврат) активов и обязательств произойдет не более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то производится переклассификация внеоборотных активов и долгосрочных обязательств в оборотные и краткосрочные (либо в текущую часть долгосрочных) соответственно по состоянию на конец отчетного периода.

3.4 Учет аренды:

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если Общество принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды. (Основание: п. 11 ФСБУ 25/2018).

Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете «Права пользования активами» к счету 01.03 «Основные средства».

3.5 Финансовые вложения:

Финансовые вложения приведены по первоначальной стоимости, представляющей фактические затраты на их приобретение, кроме финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовых вложений, по которым создан резерв под обесценение финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного квартала по текущей рыночной стоимости. Разница между оценкой таких финансовых вложений на текущую отчетную дату и предыдущей их оценкой относится на прочие доходы и расходы.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости. Организация один раз в год по состоянию на 31 декабря проводит проверку на обесценение финансовых вложений. Если проверка подтверждает устойчивое существенное (более 10 % от учетной стоимости) снижение стоимости финансовых вложений, организация создает резерв под обесценение финансовых вложений.

3.6 Дебиторская задолженность:

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками), с учетом всех предоставленных Обществом скидок и надбавок.

Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами, залогами или иным способом, а также задолженность, сроки погашения которой еще не наступили, но в отношении которой существует высокая вероятность ее непогашения в установленный договором срок, отражается за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам. Этот резерв представляет собой оценку Обществом той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Начисленный резерв по сомнительным долгам относится на прочие расходы. При оплате сомнительной задолженности, по которой был создан резерв, соответствующая сумма резерва относится на прочие доходы (восстанавливается).

Нереальная к взысканию задолженность, в том числе задолженность с истекшим сроком исковой давности, списывается с баланса по мере признания ее таковой с последующим учетом за балансом в течение 5 лет.

3.7 Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль:

Общество формирует в бухгалтерском учете информацию о налоге на прибыль в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 года № 114н.

Для целей исчисления налога на прибыль доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

Общество отражает в бухгалтерском учете и отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, постоянные налоговые доходы и постоянные налоговые расходы, т. е. суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в текущем и/или последующих отчетных периодах.

Информация о постоянных и временных разницах формируется на основании первичных учетных документов.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций отчетного налогового периода.

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе развернуто в составе внеоборотных активов по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» и долгосрочных обязательств по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса соответственно.

3.8 Оценочные обязательства:

Общество признает в бухгалтерском учете оценочные обязательства по оплате отпусков;

Величина оценочного обязательства по оплате отпусков определяется исходя из количества дней отпуска, неиспользованных работниками Общества за время их работы в Обществе, и средних заработков, определяемых для каждого из них, и признается в бухгалтерской отчетности на конец каждого отчетного периода.

4. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- пояснения к годовой бухгалтерской отчетности.

5. Информация, не подлежащая раскрытию

В отчетном периоде у Общества отсутствовали:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- запасы;
- заемные средства и иные обязательства по привлеченным кредитам и займам;
- государственная помощь (бюджетные средства).

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

6. Финансовые вложения

Пояснения по наличию и движению финансовых вложений предоставлены в табличной части Приложение №5

7. Дебиторская задолженность

Пояснения по наличию и движению дебиторской задолженности предоставлены в табличной части Приложение №7

8. Обязательства

Пояснения по наличию и движению обязательств предоставлены в табличной части Приложение №8

9. Расходы по обычным видам деятельности

У Общество отсутствуют расходы по обычным видам деятельности, все расходы связаны с внереализационной деятельностью.

10. Иная информация

Корректировки показателей бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов ретроспективно не применялись.

Существенные ошибки прошлых отчетных периодов в отчетном году не выявлялись.

11. Дата подписания бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подписана

« 26 » марта 2026 года

Генеральный директор ООО «Навигатор»

Л.Е. Смирнова

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 доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	307 500	(87 750)	-	-	-	-	(5 850)	-	307 500	(93 600)
	3а 2024 г.	307 500	(75 000)	-	-	-	-	(12 750)	-	307 500	(87 750)
в том числе:											
Предоставленные займы	3а 2025 г.	307 500	-	-	-	-	-	-	-	307 500	-
	3а 2024 г.	307 500	-	-	-	-	-	-	-	307 500	-
Резервы под обесценение финансовых вложений	3а 2025 г.	-	(87 750)	-	-	-	-	(5 850)	-	-	(93 600)
	3а 2024 г.	-	(75 000)	-	-	-	-	(12 750)	-	-	(87 750)
Итого	3а 2025 г.	307 500	(87 750)	-	-	-	-	(5 850)	-	307 500	(93 600)
	3а 2024 г.	307 500	(75 000)	-	-	-	-	(12 750)	-	307 500	(87 750)

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	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	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			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	131 798	(30 907)	14 446	-	(88 782)	-	-	-	57 461	(30 907)
	3а 2024 г.	128 757	(30 907)	3 095	-	(55)	-	-	-	131 798	(30 907)
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	-	6 900	-	-	-	-	-	6 900	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	42 959	(30 907)	7 225	-	-	-	-	-	50 184	(30 907)
	3а 2024 г.	39 973	(30 907)	2 986	-	-	-	-	-	42 959	(30 907)
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	83	-	313	-	(83)	-	-	-	313	-
	3а 2024 г.	54	-	83	-	(54)	-	-	-	83	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	88 699	-	-	-	(88 699)	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	88 699	-	-	-	-	-	-	-	88 699	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	56	-	8	-	-	-	-	-	64	-
	3а 2024 г.	30	-	26	-	-	-	-	-	56	-
Итого	3а 2025 г.	131 798	(30 907)	14 446	-	(88 782)	-	-	X	57 461	(30 907)
	3а 2024 г.	128 757	(30 907)	3 095	-	(55)	-	-	X	131 798	(30 907)

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		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	556	87	-	-	-	-	643
	3а 2024 г.	418	138	-	-	-	-	556
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	543	87	-	-	-	-	630
	3а 2024 г.	406	138	-	-	-	-	543
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	5	-	-	-	-	-	5
	3а 2024 г.	5	-	-	-	-	-	5
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	8	-	-	-	-	-	8
	3а 2024 г.	7	1	-	-	-	-	8
Итого	3а 2025 г.	556	87	-	-	-	X	643
	3а 2024 г.	418	138	-	-	-	X	556

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	-	-	-

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	3а 2025 г.	31	22	11	-	42
	3а 2024 г.	9	22	-	-	31
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	3а 2025 г.	31	22	11	-	42
	3а 2024 г.	9	22	-	-	31