

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЮГО-ЗАПАДНОЕ»**

352931, г. Армавир Краснодарского края, ул. Матвеева 18
Телефон/ факс (86137) 9-76-31, 9-76-35
ИНН 2372011729 / КПП 237201001
р/с 40702810000400000517 КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО г. Краснодар
к/с 30101810200000000722 БИК 040349722

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

1. Основные виды деятельности по ОКВЭД, осуществляемые Обществом: 68.32.1, 68.32.2, 43.29

2. Информация об учетной политике

2.1. Неиспользуемые стандарты

Организация вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую отчетность, на основании чего не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

- Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н. (Основание: п. 3 ПБУ 8/2010);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н. (Основание: п. 2 ПБУ 18/02);
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н. (Основание: п. 3 ПБУ 11/2008);
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н. (Основание: п. 2 ПБУ 12/2010);
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утвержденное Приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н. (Основание: п. 3.1 ПБУ 16/02).

2.2. Исправление ошибок и изменение учетной политики

2.2.1. Организация, являясь СМП, который вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую отчетность, исправляет существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета сравнительных показателей отчетности с включением прибыли или убытка, возникших в результате исправления указанной ошибки, в состав прочих доходов или расходов текущего отчетного периода.
(Основание: п. п. 9, 14 ПБУ 22/2010)

2.2.2. Организация, являясь СМП, который вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую отчетность, отражает в бухгалтерской отчетности последствия изменения Учетной политики перспективно. Исключение составляют случаи, когда иной порядок установлен законодательством РФ и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету.
(Основание: п. 15.1 ПБУ 1/2008)

2.3. Учет основных средств и капитальных вложений в них

2.3.1. Капитальные вложения в основные средства оцениваются в упрощенном порядке:

- без включения процентов, связанных с капвложениями;
- без учета скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых поставщиком;
- без учета дисконтирования в случае длительной отсрочки (рассрочки) платежа.

Затраты, не включенные в сумму капвложений в ОС, признаются расходами периода, в котором они понесены.

(Основание: пп. «а» п. 4 ФСБУ 26/2020, п. 12 ФСБУ 6/2020)

2.3.2. При осуществлении капитальных вложений в ОС организация определяет фактические затраты (в части оплаты неденежными средствами) в сумме балансовой стоимости передаваемых активов, фактических затрат на выполнение работ, оказание услуг, вне зависимости от возможности определения справедливой стоимости как передаваемых, так и приобретаемых активов, работ, услуг.

(Основание: п. 13 ФСБУ 26/2020)

2.3.3. Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 000 (сто тысяч) рублей.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. Для обеспечения контроля за сохранностью указанных активов они принимаются на забалансовый учет.

(Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020)

2.3.4. Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

(Основание: пп. «а» п. 13 ФСБУ 6/2020)

2.3.5. Организация не проверяет ОС на обесценение.

(Основание: п. 3 ФСБУ 6/2020)

2.3.6. Организация не проверяет капитальные вложения на обесценение.

(Основание: пп. «а» п. 4 ФСБУ 26/2020)

2.3.7. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета.

(Основание: п. 33 ФСБУ 6/2020)

2.3.8. По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

(Основание: п. 35 ФСБУ 6/2020)

2.4. Учет нематериальных активов

2.4.1. Затраты на приобретение, создание, улучшение объектов, которые подлежат принятию к бухгалтерскому учету в качестве НМА, признаются в составе расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их осуществления.

(Основание: пп. «б» п. 4 ФСБУ 26/2020)

2.5. Учет запасов

2.5.1. Организация принимает к бухгалтерскому учету приобретенные запасы по цене поставщика без учета скидок, вычетов, премий и льгот. При этом затраты, подлежащие включению в стоимость запасов согласно ФСБУ 5/2019 (затраты на заготовку, доставку и т.д.), включаются в состав расходов периода, в котором понесены.

(Основание: п. 17 ФСБУ 5/2019)

2.5.2. При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по фактической себестоимости. В качестве расчетного периода установлен месяц.

(Основание: пп. «б» п. 36, п. 39 ФСБУ 5/2019)

2.5.3. Резерв под обесценение запасов не создается. Организация отражает запасы в учете и отчетности на отчетную дату по фактической себестоимости.

(Основание: п. 32 ФСБУ 5/2019)

2.6. Выявление сомнительной дебиторской задолженности

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

(Основание: п. 23 ФСБУ 4/2023)

2.7.2. При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

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

(Основание: абз. 4 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности)

2.7. Учет аренды

2.8.1. Организация 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 «Основные средства».

(Основание: п. 10 ФСБУ 25/2018)

2.8.2. Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

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.

(Основание: п. п. 11, 12 ФСБУ 25/2018)

2.8.3. Если организация 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)

2.8. Учет расходов и доходов

2.9.1. Расходы, учтенные на счете 44 «Расходы на продажу», ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» в полной сумме.

(Основание: абз. 2 п. 9 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 44))

2.9. Бухгалтерская отчетность

2.10.1. Организация применяет упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, основанные на формах из Приложения № 9 к ФСБУ 4/2023, в которых в отношении показателей, объединенных в группы, приводятся только итоговые показатели по группам без детализации внутри групп.

Отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств не составляются.

Формы бухгалтерской отчетности, применяемые организацией, приведены в Приложении № 5 к Учетной политике.

(Основание: пп. «а» п. 52, п. п. 53, 63 ФСБУ 4/2023)

2.10.2. Расходы на приобретение незначительных активов стоимостью менее установленного лимита, не признаваемых в составе ОС, включаются в тот показатель отчета о финансовых результатах, в который включалась бы амортизация основных средств в отсутствие такого лимита. При раскрытии элементов затрат на производство в пояснениях указанные расходы отражаются вместе с амортизацией.

(Основание: п. 9 Рекомендации Р-126/2021-КпР)

3. Основные средства

По строке баланса 1150 «Основные средства» основные средства у Общества отсутствуют.

4. Финансовые вложения

4.1. Наличие и движение финансовых вложений отсутствуют.

5. Запасы

5.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
		фактическая себестоимость	затраты	списано фактическая себестоимость	изменения видов запасов фактическая себестоимость	фактическая себестоимость
Запасы - всего	3а 2025 г.	90	3 771	(3 777)	X	84
	3а 2024 г.	306	4 207	(4 423)	X	90
в том числе: Сырье и материалы	3а 2025 г.	90	3 771	(3 777)	-	84
	3а 2024 г.	306	4 207	(4 423)	-	90
Иные виды запасов	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-

6. Дебиторская задолженность

6.1. 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	поступило		списано		по условиям договора
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	31 057	27 327	-	(27 488)	-	30 896
	3а 2024 г.	27 759	26 993	-	(23 695)	-	31 057
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	25 965	27 224	-	(26 406)	-	26 783
	3а 2024 г.	24 201	25 417	-	(23 653)	-	25 965
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	13	-	-	(4)	-	9
	3а 2024 г.	16	2	-	(5)	-	13
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	5 000	-	-	(1 000)	-	4 000
	3а 2024 г.	3 500	1 500	-	-	-	5 000

Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	-	93	-	-	-	93
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	28	-	(28)	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2025 г.	79	9	(78)	-	11	
	3а 2024 г.	14	74	(9)	-	79	
Итого	3а 2025 г.	31 057	27 327	(27 488)	-	30 896	
	3а 2024 г.	27 759	26 993	(23 695)	-	31 057	

7. Обязательства

7.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

	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		
	3а 2025 г.	9 637	2 169	-	(3 820)	-	-	7 986
	3а 2024 г.	6 773	4 054	-	(1 190)	-	-	9 637
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	5	-	(6)	-	-	(1)
	3а 2024 г.	(11)	12	-	(1)	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	65	26	-	(56)	-	-	35
	3а 2024 г.	60	43	-	(38)	-	-	65
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	2 412	1 176	-	(788)	-	-	2 800
	3а 2024 г.	1 276	1 378	-	(242)	-	-	2 412
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	5 687	849	-	(2 148)	-	-	4 388
	3а 2024 г.	4 582	1 957	-	(852)	-	-	5 687
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	10	2	-	(1)	-	-	11
	3а 2024 г.	8	3	-	(1)	-	-	10
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	327	15	-	(67)	-	-	275
	3а 2024 г.	160	167	-	-	-	-	327
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	302	-	-	(302)	-	-	-
	3а 2024 г.	-	302	-	-	-	-	302
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	382	96	-	-	-	-	479
	3а 2024 г.	365	17	-	-	-	-	382
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	452	-	-	(452)	-	-	-
	3а 2024 г.	331	175	-	(54)	-	-	452
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	2	-	-	(2)	-	-	-
Итого	3а 2025 г.	9 637	2 169	-	(3 820)	-	X	7 986
	3а 2024 г.	6 773	4 054	-	(1 190)	-	X	9 637

8. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	3 518	4 307
Затраты на оплату труда	21 080	19 602
Отчисления на социальные нужды	5 808	4 705
Амортизация	-	-
Прочие затраты	30 763	28 357
Итого по элементам	61 169	56 971
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	61 169	56 971

9. Уставный капитал Общества

Размер уставного капитала Общества на 31.12.2025 составил 20 000 (двадцать тысяч) рублей, в том числе оплаченный - 20 000 (двадцать тысяч) рублей.

Структура уставного капитала

№ п/п	Полное наименование	На 31.12.2024		На 31.12.2025	
		Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1.	Рыбцова Ольга Викторовна	20 000	100	20 000	100

10. Иная информация

11.1. Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации.

11.2. Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Директор

(наименование должности)

27 марта 2026 г.



Мазалов Олег Анатольевич

(расшифровка подписи)