

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Общества с ограниченной ответственностью «Центр страхования МегаПолис»
за 2025 год**

г. Казань

27.03.2026 г.

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Центр страхования МегаПолис» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 г. и служат дополнительным достоверным источником информации о деятельности организации и её имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью «Центр страхования МегаПолис» создано по решению единственного учредителя 17.04.2018 года.

Уставный капитал Общества оплачен полностью и составляет 14 500 рублей (с 13.03.2025 г.). 100% принадлежит единственному учредителю - Вальцефер-Мироновой Елене Владимировне (с 11.04.2025 г.).

Общество является юридическим лицом - коммерческой организацией, основной целью деятельности которой является получение прибыли и распределение ее между участниками, расширение рынка товаров, работ и услуг.

Основным направлением экономической деятельности ООО «ЦС МегаПолис» является деятельность по предоставлению услуг страхования для физических и юридических лиц (основной ОКВЭД 66.22 Деятельность страховых агентов и брокеров).

Согласно п.9.1. и п. 9.2. Устава Общества единоличным исполнительным органом является Директор, который избирается сроком на 5 (Пять) лет. Решением единственного учредителя Общества полномочия Директора возложены на Вальцефер-Миронову Елену Владимировну (Решение № 3/25 от 16.04.2025 г.).

В связи с отсутствием в штате должности бухгалтерского работника исполнение обязанностей Главного бухгалтера возложено на Директора Общества Вальцефер-Миронову Елену Владимировну (Приказ № 2 от 24.04.2025 г.).

В настоящее время в Обществе официально трудоустроен директор – единственный учредитель и заместитель директора по развитию агентской сети, а сотрудники других специальностей привлекаются по мере необходимости на основе аутсорсинга.

С момента создания организация применяла упрощенную систему налогообложения (доходы, уменьшенные на величину расходов), а с 01.01.2024 года организация применяет в качестве объекта налогообложения доходы.

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

Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С:Бухгалтерия 8», редакция 3.0.

В соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Общество применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составляет бухгалтерскую отчетность по упрощенной форме.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о финансовых результатах;
3. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к отдельному показателю за отчетный период составляет не менее 5 (пяти) процентов. Организация, являясь субъектом малого предпринимательства, 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 в соответствии с п. п. 9, 14 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденного Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н. В качестве допустимых способов исправления бухгалтерского учета организация выбирает все способы, допускаемые к применению главой III ФСБУ 27. Последствия изменения Учетной политики организация отражает в бухгалтерской отчетности перспективно, за исключением отдельных случаев, описанных в составе Методических положений.

В связи с отнесением организации к субъектам малого предпринимательства, Общество не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утвержденное Приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

2. Учетная политика

Учетная политика разработана в соответствии с положениями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Минфина России от 04.10.2008 № 106н.

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

Учет основных средств

Руководствуясь п. 5 ФСБУ 6, п. 7.4 ПБУ 1, организация не учитывает в составе объектов основных средств объекты первоначальной стоимостью за единицу не более 100 000 рублей, за исключением основных средств, относящихся к недвижимому имуществу. Все группы основных средств оцениваются по первоначальной стоимости (подп. а п. 13 ФСБУ 6). Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета. Амортизация основных средств начисляется линейным способом для всех групп основных средств. Организация применяет упрощенные способы ведения учета капитальных вложений, предусмотренные п. 4 ФСБУ 26, и упрощенные способы ведения учета основных средств, предусмотренные п. 3 ФСБУ 6. Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6 отражаются в соответствии с п. 49 ФСБУ 6.

Учет аренды

Не признаются права пользования активом и обязательства по аренде по договорам аренды без перехода права собственности и без сдачи в субаренду (пункты 11 и 12 ФСБУ 25/2018). В случае признания права пользования активом фактическая стоимость права включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде и арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты (пункт 13 ФСБУ 25/2018).

Учет нематериальных активов

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или

средство индивидуализации и периода контроля над активом (п. 26 ПБУ 14/07). Переоценка нематериальных активов не производится (п. 17 ПБУ 14/07). Стоимость нематериальных активов погашается путем накопления сумм амортизационных отчислений на отдельном счете. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом (п. 28 ПБУ 14/2007).

Учет расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы

Стоимость НИОКР, которые дали положительный результат, списывается линейным способом исходя из ожидаемого срока использования полученных результатов от этих работ (п. 11 ПБУ 17/02).

Запасы

Организация не учитывает в составе запасов ценности, предназначенные для управленческих нужд, используемые (передаваемые в эксплуатацию) непосредственно по мере приобретения, такие как оргтехнику, расходные материалы к ней, офисную мебель, канцелярские товары. Организация применяет упрощенные способы ведения учета запасов, предусмотренные п. 17 ФСБУ 5/2019 «Запасы». Готовая продукция учитывается по фактической себестоимости. Косвенные затраты распределяются между конкретными видами продукции, работ, услуг пропорционально суммам всех прямых затрат. Организация оценивает запасы на отчетную дату по фактической себестоимости, без создания резерва под обесценение запасов. Оценка имеющихся в наличии на отчетную дату запасов определяется по средней себестоимости. Средняя себестоимость рассчитывается периодически, по всем операциям за месяц.

Доходы, расходы

Учет доходов и расходов ведется методом начисления. Расходы на продажу ежемесячно списываются на расходы периода в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99). Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами (п. 8 ПБУ 10/99). Пересчет обязательств, выраженных в иностранной валюте производится ежемесячно (п. 12 ПБУ 4/99, п. 8 ПБУ 3/2006). Расходы будущих периодов списываются равномерно.

3.Иная информация

Общество сообщает, что в связи с технической ошибкой в балансе показатель уставный капитал по состоянию на 31.12.2022 г., на 31.12.2023 г., на 31.12.2024 г. был указан неверно. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010) размер уставного капитала отражен верно в бухгалтерском балансе за 2025 год, в периоде обнаружения ошибки.

По результатам финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2025 год получена прибыль. По данным отчета видно, что показатель чистой прибыли за 2025 год выше аналогичного показателя за 2024 год и стоимость чистых активов превышает размер уставного капитала Общества, что свидетельствует о положительной тенденции и устойчивости организации.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из допущения осуществления непрерывной деятельности и продолжения её осуществления в обозримом будущем, активы и обязательства отражаются исходя из того, что организация сможет рационально и выгодно использовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Директор

Вальцефер-Миронова Е. В.