Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

ООО «Профессионал СА» за 2025 год

1. Общие сведения об экономическом субъекте

1.1. Организация и реквизиты

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Профессионал СА»
- **ИНН:** 7734398660
- **ОКПО:** 06427662
- **ОКОПФ:** 12300 (Общества с ограниченной ответственностью)
- **ОКФС:** 16 (Частная собственность)
- **Место нахождения:** 123098, г. Москва, ул. Гамалеи, д. 19, к. 2, помещ. V, ком. 3
- **Единица измерения:** тыс. руб. (ОКЕИ 384)

1.2. Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества в отчетном периоде являлась **деятельность страховых агентов и брокеров** (ОКВЭД 66.22). Выручка от данного вида деятельности составляет 100% совокупной выручки.

1.3. Статус и аудит

- Организация является субъектом малого предпринимательства и применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.
- Обязательный аудит бухгалтерской отчетности **не проводится**.

1.4. Отчетный период

Бухгалтерская отчетность сформирована за 2025 год. Сравнительные данные представлены за 2024 и 2023 годы.

1.5. Программное обеспечение

Бухгалтерский учет в Обществе ведется с использованием программного продукта **«1С:Бухгалтерия 8.3»** (редакция 3.0). Автоматизированы все участки учета: банк, касса, расчеты с контрагентами, заработная плата, налоговый учет при УСН.

---

2. Учетная политика (извлечения в соответствии с ФСБУ 4/2023)

Учетная политика ООО «Профессионал СА» утверждена руководителем организации и сформирована в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- ФСБУ 5/2019 «Запасы»;
- ФСБУ 9/2019 «Доходы», ФСБУ 10/2019 «Расходы»;
- ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

В связи с правом на упрощенные способы ведения бухгалтерского учета (субъект малого предпринимательства) Обществом **не применяются** следующие ПБУ:

- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» — резервы не создаются;
- ПБУ 18/02 «Расчеты по налогу на прибыль организаций» — разницы между бухгалтерским и налоговым учетом не отражаются;
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» — информация не раскрывается;
- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности».

2.1. Материальные внеоборотные активы (ФСБУ 6/2020)

- Амортизация начисляется **линейным способом**.
- Объекты основных средств стоимостью до 40 тыс. руб. за единицу списываются единовременно при вводе в эксплуатацию (признаются в расходах текущего периода).
- Срок полезного использования определяется по Классификации основных средств, утвержденной Правительством РФ.
- Переоценка основных средств не производится.

2.2. Запасы (ФСБУ 5/2019)

- Запасы оцениваются по **фактической себестоимости**.
- При отпуске в эксплуатацию списываются по **средней себестоимости**.
- Обесценение запасов не производится ввиду несущественности колебаний цен.

2.3. Денежные средства и дебиторская задолженность

- Денежные средства отражаются по номинальной стоимости.
- Дебиторская задолженность отражается по сумме договора.

- Резервы по сомнительным долгам **не создаются** (упрощение).

2.4. Доходы и расходы (ФСБУ 9/2019, ФСБУ 10/2019)

- **Выручка** признается по мере оказания агентских услуг на дату подписания отчета агента (акта) со страховой компанией (принципалом).
- **Расходы** признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств (метод начисления).

2.5. Налогообложение

Общество применяет **упрощенную систему налогообложения (УСН)** с объектом **«Доходы»**, налоговая ставка — **6%**. Налог исчисляется нарастающим итогом с начала года.

---

3. Раскрытие информации о факторах изменения показателей баланса

3.1. Материальные внеоборотные активы

По состоянию на 31.12.2025 остаточная стоимость материальных внеоборотных активов составляет **0 тыс. руб.** (в 2024 г. — 2 тыс. руб., в 2023 г. — 31 тыс. руб.). Снижение связано с полным начислением амортизации по объектам основных средств (компьютерная техника, офисная мебель) в 2024-2025 годах. Новые объекты не вводились, так как для деятельности страхового агента не требуется дорогостоящего оборудования.

3.2. Дебиторская задолженность

Снижение дебиторской задолженности с **7 230 тыс. руб.** (2024 г.) до **5 897 тыс. руб.** (2025 г.) обусловлено ускорением расчетов со страховыми компаниями.. Просроченной задолженности нет.

руб. (см. отчет о финансовых результатах). Дивиденды в отчетном периоде не выплачивались, вся прибыль осталась в распоряжении Общества.

3.3. Кредиторская задолженность

Снижение кредиторской задолженности с **7 536 тыс. руб.** (2024 г.) до **1 709 тыс. руб.** (2025 г.) достигнуто за счет расчетов с поставщиками и бюджетом. На конец 2025 года задолженность носит исключительно текущий характер (налоги и страховые взносы к уплате).

---

4. Расчет стоимости чистых активов

Расчет чистых активов произведен в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным Приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н (в действующей редакции).

Показатель	Код строки баланса	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Активы, принимаемые к расчету				
Материальные внеоборотные активы	1150	—	2	31
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	—	—	—
Запасы	1210	—	—	—
Денежные средства и эквиваленты	1250	20 256	5 297	29 141
Финансовые и другие оборотные активы	1240	5 943	7 230	2 153
Итого активов		**26 199**	**12 529**	**31 325**
Пассивы, исключаемые из расчета				
Долгосрочные обязательства	1410+1450	—	—	—
Краткосрочные обязательства	1510+1520	1 709	7 536	19 669

Показатель	Код строки баланса	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Итого пассивов		**1 709**	**7 536**	**19 669**
Стоимость чистых активов		**24 490**	**4 993**	**11 656**

Выводы по чистым активам:

- Стоимость чистых активов на 31.12.2025 составляет **24 490 тыс. руб.**, что значительно превышает уставный капитал Общества (предположительно 10 тыс. руб., точный размер не указан в отчетности).
- Чистые активы выросли в **4,9 раза** по сравнению с предыдущим годом, что свидетельствует о финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности Общества.
- Риск снижения чистых активов ниже установленного законодательством минимума отсутствует.

---

5. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, которые требовали бы корректировки показателей бухгалтерской отчетности за 2025 год, не произошло. Указанные события будут отражены в отчетности за 2026 год.

---

6. Заключительные положения

- Бухгалтерская отчетность ООО «Профессионал СА» за 2025 год составлена в полном соответствии с ФСБУ 4/2023.
- Учетная политика организации раскрыта в объеме, достаточном для понимания пользователями порядка формирования показателей отчетности.
- Стоимость чистых активов многократно превышает уставный капитал, что подтверждает финансовую устойчивость организации.
- Существенных ошибок предыдущих периодов, исправленных в отчетном периоде, не выявлено.

Генеральный директор _____ / Осадченко А.А. /

29 марта 2026 г.