

Общество с ограниченной ответственностью Страхование агентство «Коместра - РЕ»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025

и отчету о финансовых результатах за 2025 год

1. Краткая характеристика деятельности организации.

- Сокращенное наименование – ООО СА «Коместра - РЕ».
- Юридический адрес – 652700, г. Киселевск, ул. Советская, д. 10
- Дата государственной регистрации – 25.09.2012.

Основной вид деятельности – деятельность страховых агентов по продаже, ведению переговоров или запросам полисов страхования. ООО СА «Коместра-РЕ» за вознаграждение совершает от имени Страховщика имеющим договор с Обществом, в соответствии с лицензией Страховщика, договоры страхования на территории Кемеровской области.

. Обособленных подразделений нет. Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 4 чел.

Уставный капитал составляет 10 тыс. руб. Единственным участником является Халитова О. А. с долей 100 процентов.

Директор общества – Халитова О. А.. Бухгалтер – Алексеева С.И.

ООО СА «Коместра-Ре» применяет УСН с объектом налогообложения «доходы» и для целей налогообложения расходы не учитывает. Одним из условий применения УСН-лимит стоимости основных средств (до 200 млн.руб) по правилам бухгалтерского учета. В налоговом учете первоначальную стоимость ОС не отражают. Ведение бухгалтерского учета осуществляется с применением компьютерной программы 1С.

Бухгалтерская отчетность компании не подлежит обязательному аудиту.

2. Стандарты, по которым составлена отчетность. Отчетность составлена в соответствии с РСБУ – Российскими стандартами бухгалтерского учета. ООО СА «Коместра - РЕ» применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составляет бухгалтерскую отчетность по упрощенной форме (ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ).

ООО СА «Коместра - РЕ» применяет ФСБУ 6/2020 "Основные средства", 5/2019 «Запасы», ПБУ 9/99 "Доходы организации", ПБУ 10/99 «Расходы организации», ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

ООО СА «Коместра - РЕ» не применяет ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" и ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», так как вправе вести упрощенный бухучет. Организация не получала в 2025 году имущество в аренду и государственную помощь.

3. Инвентаризация

Объект учета	Дата проведения инвентаризации	Примечания
Основные средства	-----	—
Материально-производственные запасы	-----	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30.12.2025г	—

Проверка обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета по данным общества и сведениям контрагентов подтверждается ежемесячно (ежеквартально) актами сверок.

4. Основные факторы, повлиявшие на результаты деятельности

Выручка организации за отчетный период составила 887,0 тыс. руб., что нижеаналогичного показателя прошлого года. Убыток организации за отчетный период составил 94,0 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года. Снижение показателей связано с увеличением цен и уменьшение объема продаж.

5. Информация о деятельности

Компания планирует продолжать вести деятельность в 2026 году. Ликвидация или реорганизация не предусмотрена. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

6. Учетная политика

Объект учета	Учетная политика	Основание
Основные средства	<p>1. Организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, стоимость которых не превышает 100 000 руб. за единицу. Затраты на приобретение, создание указанных активов признаются расходами периода, в котором они понесены.</p> <p>2. После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.</p> <p>3. Амортизация по объектам основных средств (СПИ) начисляется в порядке, установленном гл.26.2 НК РФ.</p>	<p>Пункты 5, 13, 32 и 35 ФСБУ 6/2020</p> <p>Пункт 3 ст.346.16 НК РФ</p>
Материальн о-производств енные запасы	<p>1. К запасам относятся материалы используемые в течении 12 месяцев. Учитываются по фактический себестоимости на счете 10»Материалы» В себестоимость включаются только уплаченные суммы. Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов предназначенные для управленческих нужд- признаются несущественными активами и списываются расходами периода, в котором они понесены.</p> <p>2. Счета 15 и 16 не используются.</p> <p>3. При реализации и ином выбытии все группы запасов оцениваются по средней себестоимости.</p>	<p>Пункты 6, 13, 17, 26 ФСБУ 5/2019</p> <p>Методика учета несущественных активов п.1.2</p>
Денежные средства	<p>Счета для учета денежных средств:50 (Наличные денежные средства в касса);сч.51(Безналичные средства на банковских расчетных счетах);сч.55(денежные средства на специальных счетах); сч.57 (переводы в пути). В состав денежных средств общество включает денежные эквиваленты, под которыми принимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения. (Банковские депозиты со сроком погашения три месяца и менее) учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчете 3 «Депозитные счета». В балансе отражаются свернуто.</p>	<p>Указания ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (О порядке ведения кассовых операций)</p> <p>План счетов бухгалтерского учета (приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н) раздел 5. П.5ПБУ 23/2011</p> <p>П.17 ПБУ 23/2011</p>

Доходы	<p>Доходами признаются доходы от реализации товаров, работ и услуг, которые относятся к предмету деятельности.(выручка) Ведется кассовый метод в периоде, когда произошел факт оплаты (касса или расчетный или когда общество получила или передала иное имущество).</p> <p>Прочий доход отличный от доходов от основных видов деятельности, считаются прочими поступлениями (% по депозитам, займам) отражаются на сч.90.1(Выручка) в разрезе статей.</p>	<p>ПБУ9/99 ,утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №32н и ст.249 и ст.250НК</p> <p>П.4 ПБУ 9/99.</p>
Расходы	<p>Учет расходов по обычным видам деятельности учитываются на сч.26 (общехозяйственные расходы) и списываются в полном объеме на сч.90.8(управленческие расходы) .Учет ведется в разрезе статей затрат.(материальные затраты,затраты на оплату труда, отчисления о ФОТ, амортизация, расходы на оплату услуг сторонних организаций, прочие затраты связанные с видом деятельности)</p>	<p>ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №33н</p> <p>П.8 ПБУ 10/99</p> <p>План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н), пункт 7 ПБУ 1/2008</p>

7. Дата составления текстовых пояснений: 26 марта 2026 года.

Директор

Халитова О. А.