ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах
Общества с ограниченной ответственностью «Лофт Финанс»

Настоящие Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчётности Общества с ограниченной ответственностью «Лофт Финанс».

Настоящая бухгалтерская отчетность составлена Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Все суммы представлены в тысячах рублях. Отрицательные значения показываются в круглых скобках

Сведения об Обществе

Полное и сокращенное наименование

Общество с ограниченной ответственностью «Лофт Финанс»

Сокращенное наименование Общества: ООО «Лофт Финанс»

Сведения о государственной регистрации

ООО «Лофт Финанс» зарегистрировано 15.02.2019г. Обществу присвоен основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1197746114125.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица от 15 февраля 2019 г. выдано Межрайонной ИФНС России № 46 по г.Москве. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7724465469, с кодом причины постановки на учет (КПП) 772401001.

Дополнительные сведения

Общество, является микропредприятием (субъектом малого предпринимательства), представляет упрощенную бухгалтерскую отчетность по формам, приведенным в приложениях к Приказу Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н. Такая отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и на основании учетных записей, произведенных на основании рабочего плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Существенных отступлений от правил и норм ведения бухгалтерского учета не возникало.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации в отчетном году отсутствовали

Основные элементы учетной политики предприятия

Бухгалтерский учёт Общества осуществляется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н.

Учетная политика сформирована исходя из правил, установленных действующими российскими ПБУ и ФСБУ.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря, денежной наличности ежемесячно, основных средств – один раз в 3 года.

Основные средства

В бухгалтерском учете объекты основные средства (ОС) оцениваются по первоначальной стоимости.

В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по текущей балансовой стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Элементы амортизации ОС (срок полезного использования (СПИ), ликвидационная стоимость) новых и бывших в употреблении объектов определяется техническими специалистами Общества самостоятельно исходя из ожидаемого срока использования объекта, технической документации, а также других факторов, влияющих на этот показатель. Начисление амортизации по всем группам основных средств ведется линейным способом. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта ОС с бухгалтерского учета.

После признания объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости: переоценка не производится.

Актив, удовлетворяющий условиям п.4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость более 100 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленный лимит, то актив признается малоценным основным средством (МОС). Затраты на приобретение или создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. Их количественно-суммовой учет ведется за балансом на счете МЦ.

Нематериальные активы

В составе НМА учитываются объекты, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 14/2022.

Организация устанавливает лимит стоимости НМА 100 000 руб. Затраты на приобретение активов, удовлетворяющих критериям их признания в качестве НМА, но стоимостью ниже указанного лимита, признаются расходами текущего периода (п. 7 ФСБУ 14/2022).

Фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания, созданные Организацией собственными силами, НМА не признаются (п. 8 ФСБУ 14/2022).

В организации устанавливаются следующие виды НМА (п. 12 ФСБУ 14/2022):

- программы для ЭВМ;
- базы данных;
- лицензии.

Все объекты НМА после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится (п. 15 ФСБУ 14/2022).

Срок полезного использования НМА определяется Организацией самостоятельно на момент его принятия к учету на основании критериев, установленных п. 31 ФСБУ 14/2022.

Амортизация всех видов (групп) НМА начисляется линейным способом. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем признания НМА в учете (п. 38, п. 40 ФСБУ 14/2022).

Заемные средства

В целях обеспечения бесперебойного осуществления текущей деятельности (пополнение оборотных средств, расчеты с поставщиками) Обществом в 2025 году привлекались заемные средства от единственного учредителя.

Резервы по сомнительным долгам

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

Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- ✓ невозможность удержания имущества должника;
- ✓ отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- ✓ нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- ✓ значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- ✓ возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

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

Оценочные обязательства

Общество вело упрощенный бухучет и не создавало резервов.

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.

Если ошибка обнаружена после подписания годовой бухгалтерской отчетности, исправительные записи оформляются в месяце обнаружения ошибки. В случае возникновения в результате такого исправления прибыли или убытка, данные суммы отражаются в составе прочих доходов или прочих расходов периода обнаружения и исправления ошибки.

События, произошедшие после отчетной даты

Существенные факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствовали.

Состояние внутреннего контроля в Обществе

Контрольные функции в отношении Общества осуществляются генеральным директором.

Прочее

Судебных разбирательств, возникших в ходе обычной хозяйственной деятельности ООО «Лофт Финанс», способных оказать существенное негативное влияние на деятельность или финансовое положение Общества по состоянию на отчетную дату нет.

Генеральный директор

ООО «Лофт Финанс»

Проничев М.А.