

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ООО «ИНССТОР» за 2025 год

1. Общие сведения и организационные изменения.

Настоящие пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «ИНССТОР» за 2025 год, подготовленной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и ФСБУ.

Реквизиты организации:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ИНССТОР»

ИНН: 7813503518

ОГРН: 1117847231963

Адрес: Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Московская застава, ул. Благодатная, д. 50, стр. 1, ПОМЕЩ. 118Н, 196105

Организационно-правовая форма: ООО

Форма собственности: частная

В 2025 году в организации произошли изменения, связанные с изменением основного вида деятельности. Компания осуществила переход от деятельности страхового агента к осуществлению торговой деятельности, что потребовало комплексного перестроения бизнес-процессов, в частности изменения структуры активов, корректировки учетной политики, формированию новых хозяйственных связей.

Решение о смене направления деятельности было принято на основании следующих факторов:

- Изменение рыночной конъюнктуры в сфере страхования
- Появление новых перспективных направлений в торговой сфере
- Возможность более эффективного использования имеющихся ресурсов
- Потенциал для увеличения прибыльности бизнеса

2. Учетная политика

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из принципа непрерывности деятельности. Применяются упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

В связи с изменением вида деятельности внесены следующие корректировки:

- **Методы оценки запасов** согласно ФСБУ 5/2019 Фиксация фактической себестоимости при поступлении
- **Порядок признания выручки** в соответствии с ПБУ 9/99 с учетом применения упрощенной системы учета
- **Учет расходов** на продажу (счет 44) осуществляется по ПБУ 10/99 и ПБУ 5/01
- **Документооборот** осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте»

3. Анализ показателей бухгалтерского баланса

Запасы (строка 1210):

Значительный рост до 59 798 тыс. руб., связан с формированием товарных остатков в рамках развития нового торгового направления. Формирование запасов осуществлено преимущественно за счет денежных средств, поступивших в результате погашения дебиторской задолженности и конвертации денежных средств из депозитов. Товарные запасы учтены по фактической себестоимости.

Резервы под снижение стоимости запасов не создавались, т.к. отсутствуют признаки обесценения запасов (не выявлены порча, брак, ухудшение качества при хранении, и не снижена текущая рыночная стоимость). Оценка согласно ФСБУ 5/2019.

Денежные средства (строка 1250): 53 165 тыс. руб.

Состав оборотных активов организации отражает информацию о наличии денежных средств в рублях и иностранной валюте.

Финансовые активы (строка 1240): 82 577 тыс. руб.,

Динамика финансовых активов организации за отчетный период характеризуется снижением объема депозитных вложений и погашением дебиторской задолженности по агентскому вознаграждению страховых компаний. Высвобожденные средства были направлены на формирование товарных запасов и финансирование текущей деятельности в рамках изменения бизнес-модели.

Так же включают дебиторскую задолженность в размере 34 280 тыс. руб. увеличение дебиторской задолженности связано с совершенной предоплатой за товар, ожидающий поставки в 1 и 2 кв. 2026 года.

4. Пассив баланса

Капитал (строка 1300): 158 553 тыс. руб. Снижение капитала по сравнению с предыдущим периодом обусловлено выплатой дивидендов участнику Общества в размере 26 800 тыс.

Обязательства: Долгосрочные заемные средства: 1 070 тыс. руб.

Кредиторская задолженность: 35 917 тыс. руб. сформирована в рамках текущей операционной деятельности и соответствует характеру расчетов с поставщиками и контрагентами.

5. Анализ отчета о финансовых результатах

Основные показатели:

Выручка составила 43 277 тыс. руб.

Себестоимость продаж: 37 830 тыс. руб.

Управленческие расходы: 4 170 тыс. руб.

Чистая прибыль: 6 614 тыс. руб.

Снижение выручки в сравнение с показателями 2024 года связано с сокращением деятельности в сфере страхового посредничества и переходом к новой операционной модели, находящейся на стадии формирования и развития, а так же периодом адаптации к новым рыночным условиям, необходимостью формирования клиентской базы в торговой сфере и др. Структура затрат претерпела изменения в связи с формированием товарных запасов и площадями для их размещения, организацией логистических процессов.

6. События после отчетной даты

На дату подписания отчетности (27.03.2026) существенных событий, способных повлиять на финансовое положение организации, не произошло.

7. Риски и неопределенности

Основные риски деятельности связаны с колебаниями рыночной конъюнктуры, конкурентной средой, риском снижения платежеспособности контрагентов.

8. Нормативная база

При составлении отчетности использованы: Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, ФСБУ 4/2023, ФСБУ 5/2019 «Запасы», ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации».

9. Заключение

Смена вида деятельности на торговую потребовала реорганизации учетного процесса. Изменения структуры активов и обязательств в отчетном периоде носят управляемый характер и связаны с трансформацией бизнес-модели и перераспределением финансовых ресурсов. Снижение прибыли по сравнению с предыдущим периодом обусловлено переходным характером деятельности и формированием новой операционной модели.

Генеральный директор _____ /Ф.Р. Васильев/