

## **Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год**

Общество с ограниченной ответственностью «ФИНТРАСТ» (ООО «ФИНТРАСТ»)

ИНН 7726406821, КПП 772601001, ОГРН 1177746686193

Адрес: 117105, Москва г, Варшавское ш, дом № 26, строение 11, комната 28

### **1. Общая информация об организации**

ООО «ФИНТРАСТ» является коммерческой организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество относится к субъектам малого предпринимательства и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» имеет право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом не подлежит обязательному аудиту.

### **2. Основание составления бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета, в том числе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», с учетом права Общества на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Корректировки показателей бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов ретроспективно не применялись.

Существенной признается информация, если ее показатель превышает 5 процентов соответствующей группы показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенные ошибки прошлых отчетных периодов в отчетном году не выявлялись.

Оценочные значения, используемые при формировании бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде не пересматривались.

### **3. Составление бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с использованием программного продукта «1С: Предприятие 8.3». Бухучет ведется методом двойной записи.

Обязанность по ведению бухгалтерского учета возложена на главного бухгалтера (ч. 3 ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете").

### **4. Применение положений и стандартов по бухгалтерскому учету**

В связи с отнесением организации к субъектам малого предпринимательства, организация 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 сегментам" (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н
  - 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

## **5. Регистры бухгалтерского учета и рабочий план счетов**

Бухгалтерский учет ведется с применением системы регистров и рабочего плана счетов, предусмотренной бухгалтерской программой "1С:Бухгалтерия 8.3".

## **6. Первичные учетные документы**

К учету принимаются следующие документы:

- первичные учетные документы, составленные по унифицированным формам;
- первичные учетные документы, содержащие обязательные реквизиты, предусмотренные ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- первичные учетные документы, разработанные контрагентами - страховыми компаниями и кредитными организациями (банками), являющиеся приложениями к агентским (и другим) договорам (акты, отчеты, акты-отчеты, отчет-акты, реестры, бордеро, отчеты агентов, соглашения и другие).

К учету принимаются документы как в бумажном, так и электронном виде.

Подписывать документы бухгалтерского учета имеют право руководитель, а также главный бухгалтер и иные уполномоченные лица, на основании приказов генерального директора.

Для электронной подписи документов бухгалтерского учета применяется усиленная квалифицированная электронная подпись.

## **7. Основные виды деятельности**

Основным видом деятельности ООО «ФИНТРАСТ» является продажа договоров страхования (страховых полисов) легковых автомобилей на основании агентских договоров со страховыми компаниями, а также консультация клиентов по условиям договоров страхования и автокредитов.

Основные виды экономической деятельности Общества по ОКВЭД:

66.22 - Деятельность страховых агентов и брокеров;

64.99 - Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

64.92 - Предоставление займов и прочих видов кредита

66.19 - Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения

## **8. Основные средства**

В составе основных средств учитываются активы, стоимостью свыше 100 000 руб. при одновременном выполнении условий, установленных ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Амортизация основных средств начисляется линейным способом ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету.

Переоценка основных средств Обществом не производится.

Срок полезного использования основных средств определяется исходя из ожидаемого срока использования объекта и утверждается приказом руководителя (п. 20 ПБУ 6/01).

## **9. 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).

Организация не будет проверять нематериальные активы на обесценение в порядке, определенном МСФО (п. 22 ПБУ 14/07).

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом (п. 28 ПБУ 14/2007).

## **10. Учет денежных средств**

Операции перевода со счета на счет, вноса и снятия наличных, а также платежи по эквайрингу и СБП, отражаются на счете 57 "Переводы в пути".

## **11. Аренда**

По договору аренды № 12 от 01.01.2025 Общество применяет упрощенный порядок учета в соответствии с подп. «в» п. 11 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Право пользования активом и обязательство по аренде не признаются.

ООО ФИНТРАСТ арендует следующие помещения:

г. Москва, Варшавское шоссе, д.26, стр.11, пом. 1, этаж 1 комн. 71в - 4,7 кв.м

г. Москва, Варшавское шоссе, д.26, стр.11, пом. 1, этаж 1 комн. 28 - 5,2 кв.м

г. Москва, Варшавское шоссе, д.26, стр.11, пом. 1, этаж 2 комн. 36 - 110,6 кв.м

ООО ФИНТРАСТ арендует рабочие места:

г. Москва, ул.Введенского, д. 4А, стр. 6 – 4 раб.места.

г. Москва, ул.Введенского, д. 4А – 3 раб. места.

г. Москва, Варшавское шоссе, д.26, стр.11 – 1 раб.место

г. Москва, ул.Введенского, д. 4А – 2 раб. места.

Объекты аренды не предполагается к выкупу и не передаются в субаренду.

## **12. Запасы**

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы на отчетную дату оцениваются по фактической себестоимости в соответствии с п. 32 ФСБУ 5/2019. Проверка на обесценение не проводится.

В составе запасов Общество отражает материалы, товары и иные активы, используемые в основной деятельности.

Списание запасов осуществляется по средней себестоимости.

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.

## **13. Информация, не подлежащая раскрытию**

В отчетном периоде у Общества отсутствовали:

- основные средства
- нематериальные активы;
- заемные средства и иные обязательства по привлеченным кредитам и займам.

## **14. Капитал и расчеты с участниками**

Уставный капитал Общества составляет 120 000 руб. и оплачен полностью.

Учредителями (участниками) Общества являются следующие физические лица:

Соколов Александр Сергеевич, доля участия 40%

Михайлик Александр Яковлевич, доля участия 40%

Синицын Павел Михайлович, доля участия 20%

В 2025 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## 15. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год включены:

- упрощенный бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о целевом использовании средств
- отчет об изменении капитала
- отчет о движении денежных средств
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## 16. Непрерывная деятельность

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Руководство Общества следит за развитием ситуации и считает, что предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования бизнеса и улучшения финансового положения Общества.

В сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и руководство не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Общество.

Однако, руководство оценивает, что данные обстоятельства, не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать деятельность непрерывно.

## 17. Органы управления

Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Музуров Владимир Валерьевич (Протокол годового общего собрания участников от 11.07.2022, срок до 10.07.2027г.).

Главный бухгалтер — Плющев Алексей Николаевич (приказ 5-ЛС от 05.03.2025г.).

## 18. Финансовые и другие оборотные активы (строка 1240 баланса).

Финансовые и другие оборотные активы за 2025г. - 1 311 тыс. руб. (за 2024г. - 2 263 тыс. руб.),

в том числе задолженность покупателей и заказчиков 2025г. - 1 266 тыс.руб. (2024г. - 1 609 тыс.руб.).

## 19. Краткосрочная кредиторская задолженность (стр. 1520) (тыс.руб.):

	2024г.	2025г.
Зад-ть перед поставщиками	19	56,2
Зад-ть по налогам.	1 221	2 790
Зад-ть по страх. Взносам	860	954

Зад-ть по зар. Плате.	2 733	2 878
Прочая кред. зад-ть	5 356	7 467
ИТОГО	10 189	14 144

## 20. Основные показатели отчета о финансовых результатах

Выручка (за вычетом НДС 5%) по итогам 2025г. составила 86 144 тыс. руб. (за 2024г. – 98 475 тыс.руб.).

По итогам 2025 года Обществом получена чистая прибыль 9458 тыс. руб. (за 2024г. – 25858 тыс.руб.).

Расходы по обычным видам деятельности (тыс.руб.):

Вид расхода	2024г.	2025г.
Аренда	2036	2207
Оплата труда	58937	65211
Прочие расходы	1882	1501
Страховые взносы	10622	12526
ИТОГО	73477	81445

Прочие доходы за 2025 г. - 9 430 тыс. руб., в т. ч. проценты к получению – 9 429 тыс. руб.

Прочие доходы за 2024 г. - 5 813 тыс. руб., в т. ч. проценты к получению – 5 648 тыс. руб.

Прочие расходы за 2025 г. - 1 787 тыс. руб., в т. ч. расходы на услуги банков – 1 774 тыс. руб.

Прочие расходы за 2024 г. - 1 836 тыс. руб., в т. ч. расходы на услуги банков – 1 663 тыс. руб.

## 21. Корректировки бухгалтерской отчетности

В ходе формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год внесены следующие корректировки в строки бухгалтерской отчетности за 2023, 2024 годы по требованию ФСБУ 4/2023 для сопоставимости показателей (тыс.руб.):

Наименование строки	Код строки	Стоимость на 31.12.24 по данным отчета 2024 года	Корректировка	Стоимость на 31.12.24 по данным отчета 2025 года	Стоимость на 31.12.23 по данным отчета 2024 года	Корректировка	Стоимость на 31.12.23 по данным отчета 2025 года
<b>Бухгалтерский баланс</b>							
Финансовые вложения	1170	0	59000	59000	165	20000	20165
Итого по разделу I	1100	0	59000	59000	165	20000	20165
Финансовые вложения (за исключением	1240	61263	(59000)	2263	21148	(20000)	1148

денежных эквивалентов)							
Итого по разделу II	1200	63934	(59000)	4934	37096	(20000)	17096
БАЛАНС	1600	63934	0	63934	37261	0	37261

## 22. Дата подписания бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подписана 31 марта 2026 года.

Генеральный директор

В.В. Музуров

Главный бухгалтер

А.Н. Плющев