

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2025 год

1. Общие сведения

Открытое акционерное общество «ЛуидорГарантия-Челябинск», сокращенное наименование ООО «ЛуидорГарантия-Челябинск» (далее Общество), ИНН 7447279002, зарегистрировано 20.11.2017 года, основной государственный регистрационный номер 1177456098819.

Общества имеет 2 обособленных подразделения, расположенных по адресу:

- 454081, Челябинская обл, Челябинск г, Механическая ул, дом 14, строение 1,
- 454074, Челябинская обл, г Челябинск, ул Валдайская, д. 17Б.

Регистрация:

Общество зарегистрировано по адресу:

454119, Челябинская область, г. Челябинск, ш. Копейское, дом 27Ж, офис 1

Место нахождения: 454081, Челябинская обл, Челябинск г, Механическая ул, дом 14, строение 1

Юридический адрес: 454119, Челябинская область, г. Челябинск, ш. Копейское, дом 27Ж, офис 1

Почтовый адрес: 454081, Челябинская обл, Челябинск г, Механическая ул, дом 14, строение 1

Номера контактных телефонов:

Телефон: 8 (351) 216-07-07

Email: CHELLAWYER@LUIDOR-CHEL.RU

Основным видом деятельности Общества является деятельность по ОКВЭД 45.11 Торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности.

Общество также осуществляет деятельность по ОКВЭД 45.20 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств.

Уставный капитал составляет 10 000 рублей.

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Общества полностью оплачен.

Среднегодовая численность персонала

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 г. составила 100 человек.

2. Основные положения учетной политики и принципы формирования отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и учетной политики.

Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В отчетности активы (обязательства) отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представлены в отчетности как долгосрочные.

Нематериальные активы

Нематериальные активы в Обществе отсутствуют.

Основные средства

В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Амортизация по объектам основных средств начислялась линейным способом исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, рассчитанной исходя из следующих сроков полезного использования с добавлением одного месяца:

Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету более 100 000 рублей, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе основных средств, при стоимостном лимите ниже – отражаются как материально-производственные запасы и списываются в расходы по мере отпуска их в эксплуатацию с учетом их отражения на забалансовом счете для ведения контроля.

Затраты на проведение ремонтов включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода.

Затраты на проведение дорогостоящего ремонта ОС учтены как модернизация (реконструкция) при одновременном выполнении следующих условий:

- частота проведения работ составляет более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- стоимость ремонтных работ превышает 30 % от рыночной стоимости нового объекта основных средств, определенной на дату окончания проведения работ.
- определение рыночной стоимости нового объекта основных средств может осуществляться с привлечением специализированной компании, либо на основании информации, размещенной на официальных Интернет-ресурсах.

К основным средствам также относятся неотделимые улучшения, произведенные организацией с согласия арендатора, стоимость которых не возмещаются арендодателем.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства отражены в бухгалтерском балансе по фактическим затратам в составе статьи «Основные средства».

Общество не проводит переоценку основных средств.

Финансовые вложения

К финансовым вложениям относятся: ценные бумаги, вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях.

Из состава финансовых вложений исключены денежные эквиваленты - высоколиквидные финансовых вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (депозиты до востребования и которые возможно востребовать до окончания их срока, банковские векселя сроком обращения до 6 месяцев).

Финансовые вложения, по которым не определяется рыночная стоимость, учитываются по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым определяется их текущая рыночная стоимость, учитываются по такой стоимости с отнесением разницы между ценой приобретения и рыночной ценой в состав прочих доходов (расходов).

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения отражаются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. вложения представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты, а все прочие финансовые вложения представляются как долгосрочные.

При выбытии финансовых вложений применяется метод первых по времени приобретений (ФИФО).

Общество не формирует резерв под обесценение финансовых вложений

Запасы

Запасы при их постановке на учет оцениваются по фактической себестоимости.

Оценка запасов при их выбытии производится по методу средней стоимости.

Товары, приобретенные для перепродажи, оцениваются при их постановке на учет в размере затрат на их приобретение с учетом расходов по их доставке (включая погрузочно-разгрузочные работы).

Общество не образует резерв под обесценение запасов.

Общество не проводит проверку запасов на обесценение.

В составе запасов учитываются в том числе предметы (хозяйственные принадлежности и инвентарь), которые при их передаче в производство потребляются не сразу, а служат в течение периода, не превышающего 12 (двенадцати) месяцев.

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» отражаются перспективно.

Общехозяйственные расходы ежемесячно списываются как управленческие расходы в полном размере на результаты финансово-хозяйственной деятельности по методу «директ-хостинг»

Расходы будущих периодов

К расходам будущих периодов относятся:

- расходы, связанные с приобретением программных продуктов и баз данных по договорам купли-продажи или договорам мены, если эти активы не соответствуют условиям, установленным для нематериальных активов;
- расходы на приобретение лицензий или каких-либо прав;
- расходы по страхованию транспортных средств;
- расходы по вскрышным работам;
- ДМС и прочее страхование персонала;
- «зимний ремонт», текущий ремонт оборудования, осуществляемый во время простоя.
- иные расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам.

Расходы будущих периодов подлежат списанию по их видам равномерно в течение периода, к которому они относятся, установленному в специальных расчетах, составленных в момент возникновения расходов.

В бухгалтерском балансе Общества они отражаются в составе прочих внеоборотных активов (долгосрочная часть) и (или) в составе запасов (краткосрочная часть).

Дебиторская задолженность

Краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в составе оборотных активов.

Нереальная к взысканию задолженность списывается по мере признания ее таковой.

Задолженность покупателей и заказчиков, не погашенная и которая с большой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами, залогами или иным способом, показана за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам.

Эти резервы представляют собой консервативную оценку Обществом той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Начисленные резервы сомнительных долгов относятся на прочие расходы.

В отчете о финансовых результатах Общества начисление и восстановление резерва по сомнительным долгам отражается свернуто.

Задолженность по процентам к получению по займам, выданным отражается в бухгалтерской отчетности Общества в составе дебиторской задолженности (прочей).

Авансы, выданные отражаются в балансе в составе показателя строки «Дебиторская задолженность» за минусом НДС и резервов по сомнительным долгам.

Уставный, добавочный и резервный капитал

Общество не формировало резервный капитал.

Расчеты по налогам и обязательным страховым взносам

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам, а также с внебюджетными фондами по обязательным страховым взносам отражаются в бухгалтерской отчетности Общества развернуто по видам налогов (взносов) и уровням бюджета (для налога на прибыль).

В результате применения различных правил признания доходов и расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и законодательстве Российской Федерации по налогам и сборам, и в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденного приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н, формируются постоянные и временные разницы.

В целях исчисления налога на прибыль временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла разница. При составлении бухгалтерской отчетности, Общество отражает в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств.

Сумма налога на прибыль, начисленного в связи с обнаружением ошибок (искажений) в предыдущие налоговые периоды, отражается по отдельной статье «Прочие» отчета о финансовых результатах Общества (после статей текущего и отложенного налога на прибыль).

Кредиты и займы полученные

Общество признает обязательство по заемным средствам при фактическом поступлении денежных средств либо при погашении иного ранее признанного обязательства (перевод долга, новация).

Кредиторская задолженность по полученным кредитам и займам учитывается и отражается в отчетности с учетом причитающихся на конец отчетного периода процентов согласно условиям договора.

Проценты по полученным кредитам и займам отражаются в составе прочих расходов равномерно в течение предусмотренного договором срока возврата денежных средств. Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), могут включаться Обществом в состав прочих расходов исходя из условий предоставления заемных средств в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Расходы по обслуживанию кредитов и займов, произведенные после момента их получения (например, комиссии банка, не связанные с получением кредита и не

зависящие от срока действия договора, комиссии за не выборку кредита, комиссии банка за сопровождение кредита и т.п.), списываются единовременно на прочие расходы.

Оценочные и условные обязательства

Общество признает в балансе оценочные обязательства, а также раскрывает информацию в пояснениях к бухгалтерской отчетности об условных активах и обязательствах в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов.

Резерв под будущие отпуска, представляющий собой оценочное значение заработанных сотрудниками отпускных выплат, рассчитанных, как если бы сотрудники уходили в отпуск или увольнялись в последний день отчетного периода, отражается Обществом в составе краткосрочных оценочных обязательств.

Доходы

Выручка от продажи товаров, оказания услуг признается по методу начисления и отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими доходами.

Расходы

Для целей формирования финансового результата от обычных видов деятельности Обществом определяется полная производственная себестоимость оказанных услуг, включающая в себя управленческие расходы.

Расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду, отражаются в составе расходов по обычным видам деятельности.

Расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами.

Отчет о движении денежных средств Общества содержит информацию об остатках и движении денежных средств и денежных эквивалентов

К денежным эквивалентам Общество относит открытые в кредитных организациях депозиты с возможностью досрочного востребования основной суммы вклада независимо от срока депозита, а также высоколиквидные сроком до трех месяцев банковские векселя, принятые по номиналу.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

НДФЛ, платежи по страховым взносам и прочие перечисления, связанные с заработной платой, отражаются в составе строки «Платежи в связи с оплатой труда работников».

Платежи от покупателей и заказчиков, поставщикам и подрядчикам очищены от налога на добавленную стоимость, который переместился в прочие расходы, будучи сальдированным с платежами по этому налогу в бюджет.

Займы работникам отражены в текущей деятельности.

Транзитные обороты в отчете отражаются свернуто, как не характеризующие деятельность Общества: операции по пересылке продавцам и покупателям средств, в качестве агента, возвраты авансов и других сумм, средства, связанные с покупкой и продажей валюты и т.д.

Авансы, уплаченные и полученные, в отчете о движении денежных средств, включаются в строки по соответствующим видам платежей и поступлений. Суммы возвращенных авансов отражаются как уменьшение соответствующих поступлений (выплат).

Кредиты и займы

В бухгалтерской отчетности займы отражены без учета причитающихся на отчетные даты процентов.

В течение отчетных периодов Общество выполняло все договорные обязательства по кредитам и займам полученным.

Расчеты по налогу на прибыль

Для целей исчисления налога на прибыль доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31.12.2025 года на балансе Общества числятся следующие основные средства:

| Наименование показателя | Остаточная стоимость, тыс. руб. |
|----------------------------------------|---------------------------------|
| Сооружения | 375 |
| Машины и оборудование (кроме офисного) | 1576 |
| Офисное оборудование | 393 |
| Транспортные средства | 256 |
| Итого | 2600 |

Незавершенные капитальные вложения в учете Общества отсутствуют.

4. ЗАПАСЫ

Запасы Общества на 31.12.2025 года представлены следующим образом:

| Наименование МПЗ | Стоимость, тыс. руб. |
|------------------------------------------------|----------------------|
| Сырье и материалы, в т.ч. | 35957 |
| запасные части | 35313 |
| материалы, переданные в переработку на сторону | 0 |
| прочие материалы | 644 |
| Товары для перепродажи | 116139 |
| Итого | 152096 |

5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Общества на 31.12.2025 года представлена следующим образом:

| Наименование показателя | Стоимость, тыс. руб. |
|---------------------------------------|----------------------|
| Расчеты с покупателями | 32740 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 7931 |
| Расчеты по налогам и сборам | 186 |
| Сальдо по ЕНС | 2401 |
| Расчеты с разными дебиторами | 1991 |
| Авансы по аренде | 1010 |
| Итого | 46259 |

6. Доходы и расходы по видам деятельности

По состоянию на 31.12.2025 показатели дохода и расхода представлены следующим образом:

| Наименование показателя | Стоимость, тыс. руб. |
|--------------------------------------------|-------------------------|
| Доходы от продажи автомобилей | 1379017 |
| Доход от продажи запасных частей | 47831 |
| Доход от услуг по ремонту автомобилей | 227646 |
| Доход от аренды | 5269 |
| Доход от услуг прочих | 785 |
| Итого | 1660548 |
| Себестоимость продажи автомобилей | 1313425 |
| Себестоимость продажи запасных частей | 44896 |
| Себестоимость услуг по ремонту автомобилей | 193359 |
| Итого | 1551680 |

Директор

А.С. Ларченков