

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 2025 год

Общие положения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год ООО «ГАРАНТИЯ-Ф» составлена в соответствии с действующим законодательством РФ.

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Руководство Общества не располагает сведениями о существенных неопределенностях, способных вызвать сомнение в способности Общества продолжать деятельность в обозримом будущем.

В отчетном году решения о прекращении или существенном сокращении видов деятельности не принимались, реорганизация и ликвидация не проводились.

I. Общие сведения об Обществе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ГАРАНТИЯ-Ф»

Юридический адрес: 143409, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. КРАСНОГОРСК, Г КРАСНОГОРСК, УЛ УСПЕНСКАЯ, Д. 5, ПОМЕЩ./ОФИС 13/401-4А

Основной вид деятельности: Деятельность страховых агентов и брокеров (ОКВЭД 66.22)

Численность работников по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 9 человек (на 31 декабря 2024 года – 8 человек).

Размер уставного капитала на 31.12.2025 составляет 10 000 руб.

Единоличный исполнительный орган: Генеральный директор Филистеев Иван Анатольевич.

Участники Общества:

- Филистеев Иван Анатольевич – доля 100%

II. Учетная политика

В отчетном периоде изменения в учетную политику не вносились.

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе следующей учетной политики.

1. Основы составления отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ.

Учетная политика разработана в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными положениями, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете по фактическим затратам на их приобретение (создание), за исключением случаев, когда федеральными стандартами предусмотрена иная оценка.

Ответственность за достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества несет генеральный директор.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности Общества возложена на генерального директора.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с применением лицензированного программного продукта «1С Бухгалтерия».

При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к отдельному показателю за отчетный период составляет не менее 5 (пяти) процентов.

2. Применение и неприменение отдельных ПБУ и ФСБУ

В соответствии с учетной политикой и правом применения упрощенных способов бухгалтерского учета Общество не применяет следующие положения по бухгалтерскому учету:

- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»;
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;
- ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»;
- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности».

Последствия неприменения не оказывают существенного влияния на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

3. Классификация активов и обязательств

В бухгалтерском балансе активы и обязательства подразделяются на краткосрочные и долгосрочные исходя из срока обращения (погашения):

- краткосрочные – со сроком до 12 месяцев после отчетной даты;
- долгосрочные – со сроком более 12 месяцев.

4. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение или создание.

Активы стоимостью до 100 000 руб. за единицу не признаются в составе основных средств и относятся на расходы периода.

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом, начиная с месяца, следующего за месяцем принятия к учету, и прекращается с месяца, следующего за месяцем выбытия.

После признания все ОС оцениваются по первоначальной стоимости, без переоценки.

Проверка на обесценение основных средств Обществом не производится в связи с применением упрощенных способов ведения бухгалтерского учета.

5. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации.

Амортизация начисляется линейным способом в течение срока полезного использования, который определяется исходя из ожидаемого периода получения экономических выгод.

Переоценка и проверка на обесценение нематериальных активов не проводятся.

6. Материально-производственные запасы

Учет запасов ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Единицей бухгалтерского учета запасов является партия или номенклатурный номер.

Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости. Затраты на приобретение, заготовку и доставку включаются в расходы периода либо в стоимость запасов в зависимости от их назначения.

При отпуске в производство и ином выбытии оценка запасов производится по средней себестоимости.

Резерв под обесценение запасов Обществом не создается. Запасы отражаются в отчетности по фактической себестоимости.

7. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается по сумме, подлежащей получению от контрагентов в соответствии с условиями договоров.

Проверка дебиторской задолженности на предмет признания ее сомнительной осуществляется на конец каждого отчетного периода.

8. Доходы

Учет доходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Выручка от продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг признается по мере отгрузки (выполнения, оказания) и предъявления расчетных документов покупателям.

Выручка отражается за вычетом налога на добавленную стоимость (в 2025 года ООО «ГАРАНТИЯ-Ф» было освобождено от уплаты НДС исходя из лимита).

В составе прочих доходов Общества учитываются:

- проценты за использование банком денежных средств,
- списание кредиторской задолженности
- и прочие доходы отличные от выручки от продажи товаров и оказания услуг.

9. Расходы

Учет расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Себестоимость продаж включает прямые затраты, связанные с реализацией товаров, работ и услуг.

Управленческие и коммерческие расходы признаются в полном объеме в том отчетном периоде, в котором они понесены.

В составе прочих расходов учитываются:

- материальная помощь,
- налоги и сборы,
- списание дебиторской задолженности,
- благотворительная деятельность,
- и прочие расходы, отличные от себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов.

10. Отчетность

Начиная с отчетности за 2025 г. организация составляет упрощенную бухгалтерскую отчетность по образцам, утвержденным ФСБУ 4/2023.

III. Раскрытие существенных показателей

НМА

По состоянию на 31.12.2025 НМА в организации отсутствуют.

Основные средства

По состоянию на 31.12.2025 основные средства в организации отсутствуют.

Финансовые вложения

По состоянию на 31.12.2025 финансовые вложения в организации отсутствуют.

Запасы

В статью «Запасы» по строке 1210 бухгалтерского баланса включена стоимость МПЗ, а также расходов будущих периодов, подлежащих списанию в течение периода, не превышающего 12 месяцев после отчетной даты.

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

Дебиторская и кредиторская задолженность

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.										
	За 2024 г.										
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.										
	За 2024 г.										
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	3 222		1 506		(1 937)				2 791	
	За 2024 г.	3 070		2 556		(2 404)				3 222	
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	235		85		(235)				85	
	За 2024 г.	105		235		(105)				235	
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	2 874		1 421		(1 702)				2 594	
	За 2024 г.	2 869		2 304		(2 299)				2 874	
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	113				(1)				112	
	За 2024 г.	96		17						113	
Итого	За 2025 г.	3 222		1 506		(1 937)			X	2 791	
	За 2024 г.	3 070		2 556		(2 404)			X	3 222	

Сомнительной дебиторской задолженности на 31.12.2025 – нет.

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	110	18	-	(49)	-	-	79
	3а 2024 г.	76	45	-	(11)	-	-	110
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	28	18	-	(26)	-	-	20
	3а 2024 г.	6	28	-	(6)	-	-	28
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	2	-	-	-	-	-	2
	3а 2024 г.	2	-	-	-	-	-	2
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	63	-	-	(6)	-	-	57
	3а 2024 г.	68	-	-	(5)	-	-	63
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	17	-	-	(17)	-	-	-
	3а 2024 г.	-	17	-	-	-	-	17
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3а 2025 г.	110	18	-	(49)	-	X	79
	3а 2024 г.	76	45	-	(11)	-	X	110

Налоги

Организация в 2025 году применяла Упрощенную систему налогообложения, с объектом налогообложения «Доходы». По итогам 2025 года сумма налога составила 409 825 рублей.

Дивиденды

В 2025 году чистая прибыль в размере 4 900 000 рублей была распределена на выплату дивидендов. (единственному участнику Филистееву И.А.)

Расходы по обычным видам деятельности

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	3 114	2 337
Затраты на оплату труда	3 084	2 154
Отчисления на социальные нужды	903	575
Амортизация	-	-
Прочие затраты	-	-
Итого по элементам	7 101	5 066
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	7 101	5 066

События после отчетной даты 31 декабря 2025 г., которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение ООО «ГАРАНТИЯ-Ф», отсутствуют

Генеральный директор _____ /Филистеев И.А./

«__» _____ 2026 г.