ПОЯСНЕНИЯ

К годовому бухгалтерскому балансу за 2025 год

Общество с Ограниченной Ответственностью «Лаборатория Страхования»

1. Основные сведения

1.1 Общая информация Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской годовой отчетности ООО «Лаборатория Страхования» (далее «Общество»).

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 г., подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами бухгалтерского учета и отчетности, в том числе в соответствии с Законом РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующими Положениями по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации, а так же Положением по учетной политике, утверждённым приказом ООО «Лаборатория Страхования» от 30.12.2024 г .

Бухгалтерская отчетность дает достоверное и полное представление о финансовом положении Общества, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Бухгалтерская отчетность Общества является достоверной и полной, так как сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации.

В случаях, когда Общество допустило при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил, то существенные отступления раскрываются в бухгалтерской отчетности с указанием причин, вызвавших эти отступления, а также результат, который данные отступления оказали на понимание состояния финансового положения Общества, отражение финансовых результатов его деятельности и изменений в его финансовом положении. Обществом обеспечивается подтверждение оценки в денежном выражении последствий отступлений от действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство Общества несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

1.2 Реквизиты юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью «Лаборатория Страхования» ИНН/КПП 7718547219/772501001, ОГРН 1167746561971.

Юридический адрес

115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 90, офис 307

1.3 Размер уставного капитала организации: 90 000 рублей .

1.4 Учредители и аффилированные лица организации:

Олесюк Сергей Владимирович (доля в уставном капитале 50%)

Сысолятин Констан Евгеньевич (доля в уставном капитале 50%)

1.5 Среднегодовая численность работающих за отчетный период: 30 человек

1.6 Фонд заработной платы компании по подразделениям :

- Администрация – 41 136,5 тыс.руб (в т.ч. зп директора).
- Основное подразделение – 72 052 тыс.руб.

1.7 Основные виды деятельности организации:
«Разработка компьютерного программного обеспечения». Дополнительных видов деятельности — 11.
1.8 Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют. ООО «Лаборатория Страхования» не имеет дочерних и зависимых обществ.
1.9 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется исполнительным органом Общества:
Исполнительный орган организации- Генеральный директор :

Венедиктов Иван Алексеевич

2. Основа представления информации в отчетности

2.1 В данном разделе Пояснений раскрываются основные положения учетной политики, которые применялись при подготовке годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год, кроме изложенных в других пунктах Пояснений.
Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Законом РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, действующими Положениями по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации, а также Положением по учетной политике, утверждённого приказом ООО «Лаборатория Страхования» от 30.12.2022 г.

2.2 В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Федерального закона № 402 -ФЗ, объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.
Числовые показатели в бухгалтерской отчетности выражены в тысячах российских рублей.

2.3 Существенной считается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими подобными ошибками за один и тот же отчетный период привела к искажению строки бухгалтерского баланса на 5 и более процентов.

2.4 Учетная политика Общества предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.
Общество не допускало при формировании учетной политики допущения, отличные от предусмотренных пунктом 5 ПБУ 1/2008:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

При подготовке бухгалтерской отчетности отсутствует значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

2.5 Учетная политика ООО «Лаборатория Страхования» утверждена приказом от 30.12.2024 г .

2.6 В 2025году организация не имела бюджетных и целевых средств, а также государственной помощи.

2.7 В 2025 году организация не имела научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Поисковых затрат, признаваемых внеоборотными активами, а также поисковых затрат, признаваемых расходами по обычным видам деятельности в 2025 году организация не имела.

2.8 Общество раскрывает принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

2.9 Бухгалтерский учет в ООО «Лаборатория Страхования» ведется Собственным отделом бухгалтерии. Для ведения бухгалтерского учета применяется программный продукт 1С 8.3 «Предприятие» для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете и специализированные программы по учету движения товара и выручки.

2.10 Для целей бухгалтерского учета объектом основных средств считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

а) имеет материально-вещественную форму;

б) предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд, либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана

в) предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла превышающего 12 месяцев;

г) способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана). («Основные средства» (ФСБУ 6/2020)

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 100 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности:

- в составе материально-производственных запасов.

Амортизация основных средств в целях бухгалтерского и налогового учета начисляется ежемесячно линейным способом.

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», используется в качестве основного источника информации о сроках полезного использования.

Срок полезного использования (СПИ) основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, устанавливается Организацией самостоятельно исходя из технических условий и рекомендаций организаций-изготовителей и утверждается приказом генерального директора Общества.

В бухгалтерском учете основные средства оцениваются по первоначальной стоимости. Ежегодно проводится тест на обесценение основных средств, результаты которого утверждаются генеральным директором Общества.

2.11 Финансовые вложения учтены по первоначальной стоимости, представляющей фактические затраты на их приобретение, кроме финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

2.12 Учет запасов ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019. Учет запасов осуществляется по фактической себестоимости. Оценка производственных запасов (сырья, материалов и т.п.) при отпуске в производство и прочем выбытии производится по средней себестоимости. Затраты по запасам, предназначенным для управленческих нужд, которые должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.

2.13Оценка активов и обязательств производится по фактическим затратам.

2.14В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесена к краткосрочной, если срок ее обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты или не установлен.

Дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесена к долгосрочной, если срок ее обращения (погашения) превышает 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты.

Управленческие расходы признаются полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

2.15 Учет доходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации». В зависимости от характера и условий получения Общество выделяет следующие доходы:

- Доходы от обычных видов деятельности;
- Прочие доходы.

Доходы от обычных видов деятельности включают выручку от оказания услуг. Учет выручки в целях бухгалтерского и налогового учета ведется по мере отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав.

2.16 В составе прочих доходов учитываются доходы от реализации финансовых вложений (ценных бумаг); доходы от реализации основных средств и материально-производственных запасов Общества; поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам); проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы и прочие доходы.

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

Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- Расходы по обычным видам деятельности;
- Прочие расходы.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

2.21 При вводе в эксплуатацию основных средств в налоговом учете не применяется амортизационная премия, предусмотренная п. 9 ст. 258 НК РФ.

3. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса

3.1 По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года у Общества присутствуют нематериальные активы . Собственная разработка Программного обеспечения.

3.3. Общество не имеет в собственности земельных участков.

3.4 Арендованные основные средства. Общество арендует офисные помещения у ООО «ДАНКСЕРВИС».

3.5 Долгосрочные финансовые вложения отсутствуют.
3.6 Запасы. В составе запасов Общества по строке баланса 1210 отражены (106 тыс.руб)

- Материалы – 106 тыс. руб

Резерв под обесценение материально-производственных запасов не создавался, в связи с отсутствием обесцененных материально-производственных запасов. Материально-производственные запасы не передавались в залог третьим лицам.

3.7. Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность по статье «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» (строка 1230) бухгалтерского баланса 7278 тыс. рублей.

3.8. Денежные средства. В Обществе открыты расчетные счета в банках:

ПАО «УРАЛСИБ», ПАО Сбербанк.,АО Т-БАНК, Филиал "Центральный" Банка ВТБ (ПАО),ООО КБ "Столичный Кредит" Строка 1250 Бухгалтерского баланса – 545,0 тыс.руб.

Структура денежных средств за 2025 год представлена ниже (рубли, валюта):

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Банковские счета	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
51	1 495 884,37		728 089 758,44	729 050 205,59	535 437,22	
40702810263300001019, РФ АО "Россельхозбанк" - "ЦРМБ"			646 172,50	646 172,50		
40702810338720029483, ПАО Сбербанк			63 568,00	63 568,00		
40702810400000006726, ООО КБ "Столичный Кредит"			1 607 273,00	1 595 116,65	12 156,35	
40702810500000021596, АО "Банк ФИНАМ"	573 391,13		5 660 829,00	6 234 220,13		
40702810810000030729, АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	172 013,20		70 592 558,44	70 573 849,70	190 721,94	
40702810900000113569, ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО)	22 152,43		239 435 379,44	239 436 359,40	21 172,47	
ПАО "БАНК УРАЛСИБ" (Карточный)	137 865,91		2 154 296,93	2 161 327,46	130 835,38	
ПАО "БАНК УРАЛСИБ" (Лаборатория Страхования)	590 461,70		407 929 681,13	408 339 591,75	180 551,08	
Итого	**1 495 884,37**		**728 089 758,44**	**729 050 205,59**	**535 437,22**	

3.9 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) показана в балансе по строке 1370 в сумме 117 287 тыс. руб.

Уставный капитал Общества в соответствии с Уставом составляет 90 тыс. руб. Чистые активы больше уставного капитала.

3.10 Кредиторская задолженность отражена по строке 1520 Бухгалтерского баланса: 16 527 тыс. руб.

В 2025 году сомнительная дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы и услуги отсутствует. Резерв по сомнительным долгам согласно п.70 Приказ Минфина №34н от 29.07.1998 года не создавался.

3.11 В 2025 году получена чистая прибыль в размере 29 466 тыс. руб (стр. 2400 Отчета о финансовых результатах). Текущий налог на прибыль составил 5 269 тыс.руб. Чистые активы больше уставного капитала.

5.Прочие пояснения.

5.1. Информация о прекращаемой деятельности

В 2025 году организация не планирует прекращать деятельность.

Общество проводит постоянный мониторинг изменений микро- и макроэкономических условий, а также их влияние на финансовое положение и результаты деятельности Общества. Общество оценило возможное влияние на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности ООО «Лаборатория Страхования» в обозримом периоде изменения геополитической обстановки в связи с проведением специальной военной операции, ужесточением санкционной политики в отношении России и связанных с этих последствий. По нашему мнению, влияние указанных событий на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности ООО «АЙСБЕРГ» в обозримом периоде будет несущественным.

5.2. Связанные стороны

В отчетном периоде связанными сторонами для Общества являлись:

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность в организации	Доля в УК	Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным
1	Венедиктов Иван Алексеевич	Гражданин РФ, генеральный директор директор	-	Руководитель, Заработная плата, страховые взносы
2	Олесюк С.В.	Гражданин РФ	50%	Учредитель,выплачены дивиденды
3	Сысолятин К.Е.	Гражданин РФ	50%	Учредитель, выплачены дивиденды

Выплаты основному управленческому персоналу директору, его заместителям и иным должностным лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Предприятия составили:

Виды выплат	Сумма (тыс. руб.)
Генеральный директор,заместители	41 136,5
Начисленные на оплату труда налоги и взносы	3 126
Итого	44262,5тыс.руб

Дивиденды начислялись и выплачивались.

Бенефициарами ООО «Лаборатория Страхования» являются Олесюк С.В.,Сысолятин К.Е.

5.3 Информация по сегментам

Основный виды деятельности :

62.01 Разработка компьютерного программного обеспечения
Дополнительные коды ОКВЭД

62.02 Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий

62.09 Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, и дружественного Казахстана, и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы.

5.4 События после отчетной даты.

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

5.5. Соблюдение принципа непрерывности деятельности

Бухгалтерская отчетность Общества 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 Общества, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Руководство не располагает информацией о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызывать существенное сомнение в способности Общества продолжать деятельность на непрерывной основе.

5.6 Условные факты хозяйственной деятельности.

Условным фактом хозяйственной деятельности признается имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность.

На отчетную дату у Общество отсутствуют какие-либо факты хозяйственной деятельности, которые могут вызвать неопределенность деятельности Общества.

5.7 О совместной деятельности.

Совместная деятельность отсутствует.

5.8 Информация об исправлении ошибок.

В 2025 году не выявлены ошибки прошлых периодов, требующие внесения корректировок.

5.9 Информация о затратах на освоение природных ресурсов.

Общество не ведет деятельность по освоению новых месторождений полезных ископаемых, поэтому у Общества отсутствуют затраты на освоение природных ресурсов.

5.10 Реорганизация организаций

Реорганизация Общества не планируется

5.12 Прочая информация

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия отсутствуют.

5.13 Информация по рискам

Деятельность Организации связана с рядом рисков, которые могут при определенных обстоятельствах оказать негативное влияние на производственные и финансовые результаты.

Экономическая среда

В 2025 году деятельность Организации велась под влиянием комплекса факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности – геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление и ограничения.

Эти меры значительно ограничили экономическую деятельность по всему миру и в России и уже оказали и могут оказать в будущем на деятельность участников рынка, клиентов, поставщиков Организации, а также на экономику в течение неопределенного периода времени.

Организация внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного воздействия на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

Риск снижения ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам.

Организация управляет риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Организации поддерживать необходимый уровень ликвидности и финансовых ресурсов таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Организация проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой.

Правовые риски

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Организация внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым ранее они претензий не высказывали. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают влияния на деятельность Организации в связи с незначительным объемом соответствующих операций.

Страновые и региональные риски

Организация не осуществляет основную деятельность федеральных округах России, для которых характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Генеральный директор Венедиктов И.А.

31 марта 2026 года