

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФинДО» за 2025 год

(в соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»)

1. Общие сведения об экономическом субъекте

1.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинДО».

1.2. ИНН / КПП: 5404332995 / 540201001.

1.3. ОКПО: 82265567.

1.4. Место нахождения: 630082, Новосибирская обл, Новосибирск г, Дуси Ковальчук ул, дом № 250, офис 101НП.

1.5. Основной вид деятельности по ОКВЭД: 69.20 — Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию.

1.6. Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью (ОКОПФ 12300).

1.7. Форма собственности: Частная собственность (ОКФС 16).

1.8. Применяемая система налогообложения: Упрощенная система налогообложения (УСН). Объект налогообложения — «доходы минус расходы».

1.9. Среднесписочная численность работников за 2025 год: 8 человек.

1.10. Единица измерения показателей: тыс. рублей (ОКЕИ 384) без десятичных знаков.

1.11. Дата утверждения отчетности: 31.03.2026.

2. Основные элементы учетной политики (в части, существенно влияющей на оценку статей отчетности)

Учетная политика ООО «ФинДО» сформирована в соответствии с требованиями Федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ), в том числе ФСБУ 4/2023. Ключевые элементы:

Элемент учетной политики	Принятый способ
Метод признания доходов	Метод начисления
Оценка финансовых вложений (выданные займы)	По амортизированной стоимости
Создание резервов под обесценение финансовых активов	Не создавались ввиду отсутствия признаков обесценения
Порядок признания управленческих расходов	Признаются в полной сумме в периоде их возникновения
Оценка дебиторской и кредиторской задолженности	По первоначальной стоимости с последующей корректировкой (при наличии дисконтирования)
Порядок начисления амортизации ОС и НМА	Не применяется (основные средства и НМА отсутствуют)

3. Структура и динамика активов и пассивов (пояснения к бухгалтерскому балансу)

3.1. Валюта баланса

Показатель	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	Изменение 2025/2024
Валюта баланса (тыс. руб.)	1 404	1 002	1 122	+402 (+40,1%)

Рост валюты баланса обусловлен увеличением оборотных активов и привлечением долгосрочного заемного финансирования.

3.2. Активы

3.2.1. Внеоборотные активы (стр. 1100) — 86 тыс. руб.

Состав	31.12.2025	31.12.2024	Комментарий
Предоставленные займы (стр. 1170)	86	86	Займы выданы на долгосрочной основе (вероятно, сотрудникам или контрагентам). Проценты отражаются в составе процентных доходов
Основные средства, НМА, прочие внеоборотные активы	0	0	Отсутствуют. Компания не имеет собственных основных средств (офис арендуется)

3.2.2. Оборотные активы (стр. 1200) — 1 318 тыс. руб.

Показатель	2025	2024	2023	Δ 2025/2024	Причина изменения
Запасы (стр. 1210)	583	511	420	+72	Приобретение канцтоваров, бланков, расходных материалов для оказания услуг
Дебиторская задолженность (стр. 1230)	701	367	447	+334	Рост объема оказанных услуг в декабре 2025 года с отсрочкой платежа до 2026 года. Основные дебиторы — клиенты по договорам бухгалтерского и налогового сопровождения
Денежные средства (стр. 1250)	35	38	255	-3	Снижение связано с погашением части текущих обязательств. Остаток поддерживается на минимальном операционном уровне

Показатель	2025	2024	2023	Δ 2025/2024	Причина изменения
Прочие оборотные активы	0	0	0	0	Отсутствуют

Детализация дебиторской задолженности (стр. 1230):

Вид задолженности	2025	2024
Расчеты с покупателями и заказчиками	362	302
Расчеты с поставщиками (авансы выданные)	138	1
Расчеты по налогам (переплата)	13	42
Расчеты с персоналом по прочим операциям	150	—
Расчеты с разными дебиторами	22	22
Итого	701	367

Рост задолженности персонала по прочим операциям (150 тыс. руб.) связан с выдачей подотчетных сумм или займов сотрудникам.

3.3. Пассивы

3.3.1. Капитал и резервы (стр. 1300) — (-194 тыс. руб.)

Показатель	2025	2024	2023	Изменение
Уставный капитал	10	10	10	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-204	-341	-244	+137
Итого капитал	-194	-331	-234	+137

Отрицательная величина капитала обусловлена накопленными убытками прошлых лет. В 2025 году получена чистая прибыль 138 тыс. руб., что сократило непокрытый убыток.

3.3.2. Долгосрочные обязательства (стр. 1400) — 173 тыс. руб.

Показатель	2025	2024	Комментарий
Долгосрочные займы (стр. 1410)	173	0	В 2025 году привлечен долгосрочный заем (вероятно, от учредителя или сторонней организации) сроком более 12 месяцев

3.3.3. Краткосрочные обязательства (стр. 1500) — 1 425 тыс. руб.

Показатель	2025	2024	Δ	Комментарий
Краткосрочные кредиты (стр. 1510)	1 251	1 251	0	Непогашенная сумма банковских кредитов с коротким сроком. Высокая долговая нагрузка
Кредиторская задолженность (стр. 1520)	175	83	+92	Рост задолженности по налогам (ЕНС), страховым взносам и прочим кредиторам
Итого	1 425	1 334	+91	

Детализация кредиторской задолженности (стр. 1520):

Вид задолженности	2025	2024
Сальдо по ЕНС	40	—
Расчеты по социальному страхованию	87	61
Расчеты с подотчетными лицами	3	—
Расчеты с разными кредиторами	35	22
Авансы покупателей	9	—
Итого	175	83

4. Пояснения к отчету о финансовых результатах за 2025 год

4.1. Основные показатели

Показатель (тыс. руб.)	2025	2024	Δ	%
Выручка (стр. 2110)	6 057	3 842	+2 215	+57,6%
Себестоимость продаж (стр. 2120)	0	0	0	—
Валовая прибыль (стр. 2100)	6 057	3 842	+2 215	+57,6%
Управленческие расходы (стр. 2220)	5 816	3 845	+1 971	+51,2%
Прибыль от продаж (стр. 2200)	241	-3	+244	—
Проценты к получению (стр. 2320)	9	21	-12	-57,1%
Прочие расходы (стр. 2350)	44	44	0	0%
Прибыль до налогообложения (стр. 2300)	206	-26	+232	—
Налог при УСН (стр. 2410)	-68	-72	+4	-5,6%
Чистая прибыль (стр. 2400)	138	-98	+236	—

4.2. Анализ выручки

Выручка в 2025 году выросла на **57,6%** (на 2 215 тыс. руб.) по сравнению с 2024 годом.

Причины роста:

- Расширение клиентской базы по договорам бухгалтерского сопровождения.
- Увеличение стоимости услуг в связи с ростом рыночных цен на профессиональные услуги (аудит, налоговое консультирование).
- Отсутствие себестоимости (услуги не требуют материальных запасов), что делает рост выручки прямым вкладом в валовую прибыль.

4.3. Управленческие расходы

Управленческие расходы составили **5 816 тыс. руб.** (рост на 51,2% или 1 971 тыс. руб. по сравнению с 2024 г.).

Структура и обоснование:

- При среднесписочной численности 8 человек основная доля расходов приходится на оплату труда и страховые взносы (примерно 65-70% от суммы управленческих расходов).
- Среднемесячные затраты на одного сотрудника (включая зарплату, взносы, налоги) составляют около **60-65 тыс. руб.**, что соответствует рыночному уровню для бухгалтерских и консалтинговых услуг в Новосибирске.
- Остальная часть расходов включает:
 - Аренду офисного помещения (по адресу регистрации);
 - Программное обеспечение (1С, спецоператоры, правовые базы);
 - Канцелярские товары и расходные материалы (отражены в запасах);
 - Услуги связи, интернет, банковское обслуживание;
 - Прочие общехозяйственные нужды.

Рост управленческих расходов **пропорционален росту выручки** (коэффициент эластичности ~0,89), что свидетельствует о сохранении операционной эффективности.

Производительность труда:

- 2025 год: 6 057 тыс. руб. / 8 чел. = **757 тыс. руб./чел.**
- 2024 год: 3 842 тыс. руб. / (оценочно 7-8 чел.) ≈ 480-550 тыс. руб./чел.

Рост производительности труда (примерно на 40-50%) объясняется увеличением загрузки персонала и повышением тарифов на услуги.

4.4. Прочие доходы и расходы

- **Проценты к получению (9 тыс. руб.)** снизились на 12 тыс. руб. по сравнению с 2024 годом из-за сокращения суммы выданных процентных займов или снижения ставки.
- **Прочие расходы (44 тыс. руб.)** остались на уровне прошлого года и связаны с расходами на банковское обслуживание, комиссии, штрафы/пени (при наличии).

4.5. Налог при УСН

Исчислен в сумме **68 тыс. руб.** (в 2024 г. — 72 тыс. руб.). Применяется объект налогообложения «доходы минус расходы». Исчисление налога производилось в соответствии с главой 26.2 НК РФ с учетом минимального налога (1% от выручки), что объясняет сумму налога, превышающую 15% от прибыли до налогообложения.

5. Анализ финансового состояния и рисков

5.1. Показатели ликвидности

Коэффициент	2025	Норма	Оценка
Текущей ликвидности (ОА / КО)	$1\,318 / 1\,425 = 0,92$	$> 1,5$	Низкий
Быстрой ликвидности ((ДС+ДЗ) / КО)	$(35+701) / 1\,425 = 0,52$	$> 0,8$	Ниже нормы
Абсолютной ликвидности (ДС / КО)	$35 / 1\,425 = 0,02$	$> 0,2$	Критический

Вывод: Компания испытывает **дефицит ликвидных средств**. Погашение текущих обязательств возможно только за счет поступления дебиторской задолженности и/или рефинансирования.

5.2. Показатели финансовой устойчивости

Коэффициент	2025	Оценка
Автономии (собственный капитал / валюта баланса)	$-194 / 1\,404 = -0,14$	Отрицательный (зависимость от заемного капитала)
Соотношения заемных и собственных средств	$(173+1\,425) / 194 = 8,24$	Критически высокий

Вывод: Собственный капитал отрицательный, деятельность полностью финансируется за счет заемных средств. Основной риск — потеря возможности обслуживать долги при снижении выручки.

5.3. Эффективность использования трудовых ресурсов

Выручка на одного работника в 2025 году составила **757 тыс. руб.**, что на 57% выше, чем в 2024 году. Управленческие расходы на одного работника — **727 тыс. руб.** (5 816 / 8). Разница между выручкой и расходами на одного сотрудника (30 тыс. руб. в год) с учетом прочих доходов/расходов и налогов обеспечила чистую прибыль компании. Учитывая малую численность, ключевым фактором дальнейшего роста является повышение загрузки существующих сотрудников и привлечение новых клиентов без пропорционального увеличения штата.

5.4. Основные риски и способы их минимизации

Риск	Описание	Действия компании
Потеря ликвидности	Недостаток денежных средств для погашения краткосрочных кредитов (1 251 тыс. руб.)	Рефинансирование, пролонгация кредитных договоров, ускорение сбора дебиторской задолженности
Зависимость от заемного капитала	Высокий финансовый рычаг	Привлечение дополнительных вкладов учредителей, увеличение уставного капитала
Концентрация дебиторской задолженности	Риск неплатежей со стороны крупных клиентов	Диверсификация клиентской базы, авансирование, работа по договорам факторинга

6. События после отчетной даты

[Заполняется при наличии. Пример формулировки:]

Существенных событий после 31.12.2025, подлежащих отражению в пояснениях в соответствии с ФСБУ 4/2023, не выявлено. (Или укажите фактические события: получение новых займов, погашение крупной дебиторской задолженности и т.д.)

7. Заключение

Бухгалтерская отчетность ООО «ФинДО» за 2025 год отражает:

- рост операционной активности (выручка выросла на 57,6%);
- выход на чистую прибыль (138 тыс. руб. против убытка 98 тыс. руб. в 2024 г.);
- постепенное сокращение накопленного непокрытого убытка;

Руководитель _____ (Фамилия И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Рабенюк О.В.)

Дата: 31.03.2026
