

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1. Деятельность

Основной вид деятельности организации в отчетном периоде:

Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации (код ОКВЭД 82.91)

2. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская отчетность соответствует федеральным стандартам бухгалтерского учета.

2.1. Порядок и способ ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы "1С:Бухгалтерия 8", редакция 3.0.

2.2. Инвентаризация активов и обязательств

Инвентаризация активов и обязательств проводится по распоряжению руководителя организации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также в иных случаях и в порядке, установленном ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".

2.3. Применение стандартов бухгалтерского учета

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

2.4. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

Организация составляет упрощенную бухгалтерскую отчетность, включающую бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения к ним.

2.5. Учет нематериальных активов

Руководствуясь подп. б п. 4 ФСБУ 26, организация признает затраты на приобретение, создание, улучшение нематериальных активов в составе расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их осуществления.

3 Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Пояснения к показателям	Период	По начальному состоянию		Изменения за период				По состоянию на конец	
		Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)		Итого	
						Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	31.12.2023 г.								
По состоянию на 31 декабря 2024 г.	31.12.2024 г.								

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Пояснения к показателям	Период	По начальному состоянию		Изменения за период				По состоянию на конец	
		Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)		Итого	
						Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	31.12.2023 г.								
По состоянию на 31 декабря 2024 г.	31.12.2024 г.								

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Пояснения к показателям	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.	31.12.2025 г.
По состоянию на 31 декабря 2023 г.			
По состоянию на 31 декабря 2024 г.			

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Пояснения к показателям	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.	31.12.2025 г.
По состоянию на 31 декабря 2023 г.			
По состоянию на 31 декабря 2024 г.			

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Пояснения к показателям	Период	По начальному состоянию		Изменения за период				По состоянию на конец	
		Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)		Итого	
						Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	31.12.2023 г.								
По состоянию на 31 декабря 2024 г.	31.12.2024 г.								

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Пояснения к показателям	Период	По начальному состоянию	Изменения за период		По состоянию на конец		
			Средств организации (созданных организацией)	Итого	Средств организации (созданных организацией)	Итого	
							Средств организации (созданных организацией)
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	31.12.2023 г.						
По состоянию на 31 декабря 2024 г.	31.12.2024 г.						

2.6. Учет денежных средств

Операции перевода со счета на счет, взноса и снятия наличных отражаются на счете 57 "Переводы в пути".

2.7. Запасы

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

Организация применяет упрощенные способы ведения учета запасов, предусмотренные п. 17 ФСБУ 5/2019 "Запасы".

Единицей учета запасов установлен номенклатурный номер.

Организация оценивает запасы на отчетную дату по фактической себестоимости, без создания резерва под обесценение запасов.

Оценка имеющихся в наличии на отчетную дату запасов определяется по средней себестоимости. Средняя себестоимость рассчитывается периодически, по всем операциям за месяц.

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало периода		затраты	Изменения за период			Изменения видов оценки		На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		объемно		резерв под обесценение	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение						
Запасы всего	За 2025 г. За 2024 г.		79	2 110 211	(2 110) (289)			X X	X X			
в том числе:												
Сырье и материалы	За 2025 г. За 2024 г.		79	2 110 211	(2 110) (289)							
Готовая продукция	За 2025 г. За 2024 г.											
Товары	За 2025 г. За 2024 г.											
Затраты на доставку товаров до складов организаций	За 2025 г. За 2024 г.											
Незавершенное производство	За 2025 г. За 2024 г.											
Расходы будущих периодов	За 2025 г. За 2024 г.											
Иные виды запасов	За 2025 г. За 2024 г.											

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, переданные в залоге			
в том числе:			
Готовая продукция			
Товары			
Иные виды запасов			
Запасы, переданные в залог			

2.8. Доходы, расходы

Учет доходов и расходов ведется методом начисления

Расходы на продажу ежемесячно списываются на расходы периода в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99).

Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами (п. 8 ПБУ 10/99).

Пересчет обязательств, выраженных в иностранной валюте производится ежемесячно (п. 12 ПБУ 4/99, п. 8 ПБУ 3/2006).

Расходы будущих периодов списываются равномерно.

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	2 110	289
Затраты на оплату труда	34 802	16 773
Отчисления на социальные нужды	5 941	1 986
Амортизация	-	-
Прочие затраты	19 017	13 231
Итого по элементам	61 870	32 280
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	61 870	32 280

2.9. Резерв предстоящих отпусков

Организация формирует резерв по оплате предстоящих отпусков. Начисление резерва производится ежемесячно.

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	873	3 678	2 941	335	1 274
	За 2024 г.	605	1 765	899	599	873
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	873	3 678	2 941	335	1 274
	За 2024 г.	605	1 765	899	599	873

2.10. Резервы по сомнительным долгам

Организация формирует резерв по сомнительным долгам. С этой целью на последнее число каждого месяца организацией проводится инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, возникшей в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг. При наличии встречных обязательств перед контрагентом для расчета резерва дебиторская задолженность контрагента уменьшается на кредиторскую задолженность перед контрагентом.

По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней резерв не формируется. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50% от суммы выявленной задолженности. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается 100% выявленной задолженности.

2.11. Отчет о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств общая сумма платежа по всем налогам, сборам и иным обязательным платежам, расчеты по которым осуществляются через единый налоговый счет, представляется в составе денежных потоков от текущих операций (п. 2 Рекомендации БМЦ Р-175/2025-КпР "Единый налоговый счет").

Генеральный Директор  Кудин Константин Анатольевич

31 марта 2026 г.