ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» за 2023 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Годовой отчет ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» составлен на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (п. 1 ст. 3 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", абз. 2 п. 4 Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н) и другими нормативными и инструктивными материалами.
В 2023 году ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» (в дальнейшем ОБЩЕСТВО) проводилась только агентская деятельность в области страхования..
Состав участников ОБЩЕСТВА в 2023 году: одно физическое лицо – Эпштейн В.Л.

II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА В 2023 ГОДУ

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Чистая прибыль по итогам работы ОБЩЕСТВА в 2023 году составила 4000 тыс. рублей.
Анализ счетов расчетов показывает практическое отсутствие просроченной дебиторской или кредиторской задолженностей. Существующая дебиторская задолженность в сумме 975 тыс. руб. представляет из себя текущую задолженность по агентскому вознаграждению, расчеты по которой в соответствии с агентскими договорами осуществляются в январе 2024 года, а также авансовые платежи по услугам доступа к сети Интернет. Кредиторская задолженность в сумме 36 тыс. руб. представляет собой плановую задолженность по текущим операциям за услуги доступа к сети Интернет, абонентской платы за телефонную связь с расчетами в январе 2024 г. и обязательств по налогу на доходы в связи с применением упрощенной системы налогообложения, плановый срок погашения которой относится к 1-му кварталу 2024 г.
По статье «Запасы» (строка 1210 Бухгалтерского баланса) отражены в основном затраты в сумме 65 тыс. руб., учитываемые по счету «Расходы будущих периодов», срок списания которых относится к последующим отчетным периодам и в сумме 11 тыс. руб. на счете «Материалы».
В 2023 году отсутствовал в Бухгалтерском балансе такой актив, как «Основные средства» (строка 1150 Бухгалтерского баланса), в связи с тем, что сумма накопленной амортизации (165 тыс. руб.) сравнялась со стоимостью основных средств. Имеющиеся основные средства учитывались на забалансовых счетах. Денежные средства (строка 1250 Бухгалтерского баланса) в сумме 2444 тыс. руб. хранятся на расчетном и депозитных счетах (срок размещения 1 месяц) в «Сбербанке» и в кассе ОБЩЕСТВА.
Остатки средств по разделу «Капитал и резервы» (строка 1300 Бухгалтерского баланса) состоят из остатков средств по счету «Нераспределенная прибыль» в сумме 3449 тыс. руб. и «Уставный капитал» в сумме 10 тыс. руб.
По статье «Выручка» (строка 2110 Отчета о финансовых результатах) отражены доходы в виде агентского вознаграждения, полученного от клиентов ОБЩЕСТВА в сумме 22032 тыс. руб.
По статье «Себестоимость продаж (строка 2120 Отчета о финансовых результатах) отражены текущие расходы ОБЩЕСТВА в сумме 17516 тыс.руб., включающие в себя заработную плату персонала, взносы на социальное, пенсионное и медицинское страхование, расходы на аренду офисного помещения, расходы на услуги связи, в том числе Интернет, на канцелярские изделия и хозяйственные расходы, на приобретение программного обеспечения для подготовки и сдачи налоговой и бухгалтерской отчетности, на информационные услуги правовой системы «КонсультантПлюс».
По статье «Прочие доходы» (строка 2340 Отчета о финансовых результатах) отражены процентные доходы от размещения денежных средств в краткосрочные депозиты в сумме 117 тыс.руб.

По статье «Прочие расходы» (строка 2350 Отчета о финансовых результатах) отражены затраты в сумме 63 тыс.руб. на услуги банков, поставки питьевой воды.
Налог на доходы по итогам 2022 года составил 570 тыс. руб. (строка 2410 Отчета о финансовых результатах).
В 2023 году произошло увеличение капитала Общества за счет нераспределенной прибыли 2023 года и на 31 декабря 2023 г. он составил 3459 тыс. руб. (строка 3300 Отчета об изменениях капитала).
Чистые активы ОБЩЕСТВА составляли в 2021-20232 гг. соответственно 4807 тыс.руб., 3459 тыс.руб.
Анализ Отчета о движении денежных средств показывает, что положительное сальдо денежных потоков от текущих операций составило 3212 тыс. руб. (строка 4100 Отчета о движении денежных средств). Инвестиционные операции в 2022 году не проводились. Отрицательное сальдо от финансовых операций, учитывающих выплату дивидендов за 2022 год и промежуточных дивидендов за 2023 год, составило 3000 тыс.руб.
Общее положительное сальдо денежных потоков (статья 4400 Отчета о движении денежных средств) составило 212 тыс. руб., что привело к увеличению остатка средств на расчетном счете с 2232 тыс.руб. до 2444 тыс.руб. (соответственно строки 4450 и 4500 Отчета о движении денежных средств).
Таким образом, общий анализ бухгалтерской отчетности ОБЩЕСТВА показывает, что деятельность ОБЩЕСТВА была прибыльной. Накопленный капитал ОБЩЕСТВА позволяет говорить о финансовой устойчивости, гарантированности выполнения всех обязательств. Платежеспособность обеспечивалась как наличием достаточных собственных средств, так и способом их размещения и ликвидностью. Активы ОБЩЕСТВА представлены в самой ликвидной форме в виде денежных средств на расчетном счете. Также ликвидны и дебиторская задолженность и активы, отраженные по статье «Запасы».

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ В 2024 ГОДУ

Основными задачами на 2024 год являются сохранение и повышение финансовой устойчивости ОБЩЕСТВА, восстановление и расширение клиентской базы, на которую в 2023 году оказывали влияние факторы, связанные общей экономической ситуацией в стране.

III. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА

Бухгалтерский учет в ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» велся в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению"(Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н) и Учетной политикой ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс». В связи с тем, что полное изложение учетной политики из-за большого объема нецелесообразно, считаем необходимым остановиться на основных ее моментах, влияющих на финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВА.
При рассмотрении организационного аспекта учетной политики необходимо отметить, что бухгалтерский учет понимается как один видов учета, существующих в ОБЩЕСТВЕ (статистический, управленческий и др.), поддерживаемых единой базой данных и общей вычислительной сетью.
Технический аспект учетной политики определяет форму ведения учетных регистров в журнально-ордерной форме. Журналы-ордера ведутся по каждому синтетическому счету. Для субсчетов и аналитического учета ведутся отдельные ведомости и учетные карточки. Бухгалтерский учет ОБЩЕСТВА полностью ведется с использованием вычислительной техники. Для подготовки бухгалтерской и налоговой отчетности, а также передачи ее по каналам связи используются специальные программные средства.
В ОБЩЕСТВЕ используется упрощенная система налогообложения. И в целях налогового учета ведется Книга учета доходов и расходов.

С целью соблюдения принципа временной определенности хозяйственных операций и списанием затрат конкретно к тем отчетным периодам, к которым они относятся, используется счет 97. При этом под отчетным периодом понимается один месяц. Срок учета затрат на счете 97 не ограничен и определяется лишь сроком полезного использования объекта материального учета в ОБЩЕСТВЕ. На счете 97 учитываются расходы, срок признания которых в бухгалтерском учете превышает три месяца

Использование метода начисления в бухгалтерском учете по расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчета заработной платы, налогов и внебюджетных платежей, и др. Использование данного метода позволяет обеспечить единство учетной политики, контролировать учет задолженностей по расчетам с дебиторами и кредиторами, гарантировать точное соотнесение доходов и расходов по отчетному периоду.

Выручка в бухгалтерском учете признается вне зависимости от времени оплаты по дате Отчета или Акта выполненных работ.

Расходы (по основной деятельности и прочие) признаются в бухгалтерском учете по начислению вне зависимости от факта поступления денежных средств.

В 2023 году расчет износа основных средств не осуществлялся в связи с полным списанием стоимости основных средств.

Материально-производственные запасы принимаются к учету по фактической себестоимости.

Отпуск материалов в производство производится по фактической себестоимости каждой единицы.

Учет затрат, связанных с основной деятельностью (агентской) ведется на счете 26 «Общехозяйственные расходы.

Прибыль, остающаяся в распоряжении ОБЩЕСТВА распределяется по решению единственного участника, без формирования специальных фондов. Учет использования прибыли ведется на счете 84 «Нераспределенная прибыль».

В 2024 году планируются изменения в учетной политике ОБЩЕСТВА, связанные с изменениями налогового законодательства (появление новых форм налоговой отчетности и сроков уплаты налогов).

IV. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА

По состоянию на 31.12.2023 г. ОБЩЕСТВО не имеет дочерних организаций.

V. РЕШЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

По результатам рассмотрения итогов работы ОБЩЕСТВА в 2023 году и анализа бухгалтерской отчетности за 2023 год Решением единственного участника ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» 7 марта 2024 г. было принято решение утвердить бухгалтерскую отчетность ОБЩЕСТВА за 2023 год, в составе Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях капитала, Отчета о движении денежных средств и Пояснительной записки и направить нераспределенную прибыль за 2023 год в сумме 2 млн. рублей на выплату дивидендов.

Главный бухгалтер **А.И. Эпштейн**