

## ПОЯСНЕНИЯ

### к годовому бухгалтерскому отчету ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» за 2025 год

#### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Годовой отчет ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» составлен на основе данных бухгалтерского учета в порядке и по установленным действующим законодательством формам (п. 1 ст. 3 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденный Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н в редакции 07.11.2025 г. и другие нормативные и инструктивные материалы).

В 2025 году ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» (в дальнейшем ОБЩЕСТВО) проводилась только агентская деятельность в области страхования..

Состав участников ОБЩЕСТВА в 2025 году: одно физическое лицо – Эпштейн В.Л.

#### II. ПОЯСНЕНИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

##### 1. Бухгалтерский баланс

- 1.1. Актив «Основные средства» (строка 1150 Бухгалтерского баланса) отражен в 2023-2025 гг. по нулевой стоимости в связи с тем, что сумма накопленной амортизации (165 тыс. руб.) сравнялась со стоимостью основных средств (165 тыс. руб.). Имеющиеся основные средства учитывались на забалансовых счетах. Там также отражаются затраты на неамортизируемое имущество (242 тыс.руб., списываемое в соответствии с установленными нормативами на расходы по мере принятия к учету со сроками использования более одного года. Общество располагает основными средствами в виде офисного оборудования (компьютеры, принтеры, копировальное оборудование, средства телефонии, средства освещения), офисной мебели (рабочие столы, стулья, кресла, шкафы, сейфы) и др. Также Общество использует арендуемое имущество (помещение площадью 66 м. кв.).
- 1.2. По статье «Запасы» (строка 1210 Бухгалтерского баланса) отражена стоимость неизрасходованных канцелярских изделий и расходных материалов для оргтехники, учитываемых на счете «Материалы» на конец отчетного периода.
- 1.3. По статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» (строка 1250 Бухгалтерского баланса) на конец 2025 года учтены денежные средства на расчетном счете в Сбербанке (1045 тыс.руб.) и в кассе Общества (5 тыс.руб.). В 2023-2024 году по данной статье также учитывались краткосрочные депозиты в Сбербанке.
- 1.4. По статье «Финансовые и другие оборотные активы» (строка 1230 Бухгалтерского баланса) учтена дебиторская задолженность в сумме 323 тыс. руб. на конец 2025 года, которая представляет из себя текущую задолженность по агентскому вознаграждению, расчеты по которой в соответствии с условиями агентских договоров осуществляются в январе 2026 года (321 тыс. руб.), а также авансовый платеж по услугам доступа к сети Интернет за январь 2026 г. (2 тыс. руб.). Просроченная дебиторская задолженность полностью отсутствует. Также по данной строке учитываются активы в сумме 107 тыс. руб., представляющие из себя активы, учитываемые по счету «Расходы будущих периодов» в составе расходов на программное обеспечение и неисключительные лицензии со сроком использования не более 12 месяцев (8 тыс. руб.) и списываемые на расходы ежемесячно и обеспечительный платеж по аренде офисного помещения (99 тыс. руб.).
- 1.5. По статье «Итого капитал» (строка 1300 Бухгалтерского баланса) отражены собственные средства Общества, состоящие из остатков средств по счету «Нераспределенная прибыль» в сумме 1450 тыс. руб. и «Уставный капитал» в сумме 10 тыс. руб.
- 1.6. По статье «Краткосрочная кредиторская задолженность» (строка 1520 Бухгалтерского отчета) отражена кредиторская задолженность в сумме 2 тыс. руб., представляющая собой по условиям хозяйственных договоров плановую задолженность по текущим операциям за услуги доступа к сети Интернет, абонентской платы за телефонную связь за декабрь 2025 г. с расчетами в январе 2026 г. и в

сумме 29 тыс. руб. задолженность в виде обязательств по налогу на доходы в связи с применением упрощенной системы налогообложения, плановый срок погашения которой относится к концу 1-го квартала 2026 г. Просроченная кредиторская задолженность полностью отсутствует.

## **2. Отчет о финансовых результатах**

- 2.1. По статье «Выручка» (строка 2110 Отчета о финансовых результатах) отражены начисленные за 2025 год доходы в виде агентского вознаграждения, получаемого от страховых компаний-партнеров ОБЩЕСТВА в сумме 18164 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя за 2024 год на 2662 тыс. руб., что связано как с общими проблемами в экономике, так и с особенностями ведения страховой агентской деятельности в 2025 году. Причины подобного снижения подробнее будут проанализированы в разделе «Финансовые результаты деятельности Общества за 2025 год».
- 2.2. По статье «Себестоимость продаж» (строка 2120 Отчета о финансовых результатах) отражены текущие расходы ОБЩЕСТВА за 2025 год в сумме 17043 тыс. руб., включающие в себя заработную плату персонала, взносы на социальное 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». Расходы на ведение страховой деятельности незначительно (на 346 тыс. руб.) выросли по сравнению с 2024 годом, что связано с проведением в 2025 году индексации заработной платы персонала и ростом арендной платы за офисное помещение.
- 2.3. По статье «Прочие доходы» (строка 2340 Отчета о финансовых результатах) отражены процентные доходы от размещения денежных средств в краткосрочные депозиты в сумме 185 тыс. руб., что на 40 тыс. руб. ниже, чем в 2024 году в связи с уменьшением свободных денежных средств.
- 2.4. По статье «Прочие расходы» (строка 2350 Отчета о финансовых результатах) отражены затраты в сумме 49 тыс. руб. на услуги банков, поставки питьевой воды, что на 27 тыс. руб. ниже чем в 2024 году в основном за счет оптимизации банковских расходов.
- 2.5. По статье «Налог на прибыль организаций» (строка 2410 Отчета о финансовых результатах) отражен налог на доходы по упрощенной системе налогообложения по итогам 2025 года в сумме 258 тыс. руб., что на 418 тыс. ниже, чем в 2024 году, что обусловлено значительным снижением выручки.

## **3. Отчет об изменениях капитала**

- 3.1. В 2025 году произошло уменьшение капитала Общества за счет нераспределенной прибыли 2025 года и на 31 декабря 2025 г. он составил 1460 тыс. руб. (строка 3300 Отчета об изменениях капитала). Чистые активы ОБЩЕСТВА составляли в 2023-2025 гг. соответственно 3459 тыс. руб., 3061 тыс. руб., 1460 тыс. руб. Тем не менее, после выплаты дивидендов за 2023-2024 годы, сумма капитала Общества была практически на аналогичном уровне – 1461 тыс. руб. Поскольку за 2025 год выплаты дивидендов сверх выплаченных промежуточных дивидендов не планируются, то собственные средства Общества на конец 2025 года сократились только на 1 тыс. руб. по сравнению с данными на конец 2024 года.

## **4. Отчет о движении денежных средств**

- 4.1. По статье «Сальдо денежных потоков от текущих операций» (строка 4100 Отчета о движении денежных средств) отражено сальдо в сумме 1268 тыс. руб. Снижение по сравнению с 2024 годом составило 2670 тыс. руб., что обусловлено и практически совпадает с суммой снижения выручки на 2662 тыс. руб.
- 4.2. По статье «Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций» (строка 4200 Отчета о движении денежных средств) данные отсутствуют в связи с тем, что в 2025 году инвестиционные операции не проводились.

- 4.3. По статье «Сальдо денежных потоков от финансовых операций» (строка 4300 Отчета о движении денежных средств) в 2025 году отражено проведение финансовых операций только в части выплаты дивидендов в сумме 2600 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя за 2024 год 1400 тыс. руб., что обусловлено снижением прибыли в 2025 году.
- 4.4. Общее отрицательное сальдо денежных потоков (статья 4400 Отчета о движении денежных средств) составило 1332 тыс. руб., что обусловлено изложенными выше причинами и привело к уменьшению остатка средств на расчетном счете с 2382 тыс.руб. до 1050 тыс.руб. (соответственно строки 4450 и 4500 Отчета о движении денежных средств).

### **III. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА В 2025 ГОДУ**

Чистая прибыль по итогам работы ОБЩЕСТВА в 2025 году составила 999 тыс. руб., что на 2603 тыс. руб. ниже, чем в 2024 году, что связано с падением выручки Общества на фоне роста расходов в связи с индексацией заработной платы персонала и ростом арендной платы. Падение выручки обусловлено рядом негативных факторов, связанных как с общей ситуацией в экономике, так и спецификой страховой агентской деятельности. Если проанализировать ситуацию по сегментам доходов, то наибольшее падение выручки произошло в сфере страхования грузов. Значительную долю в страховании грузов в Обществе занимало страхование международных перевозок грузов. В 2025 году клиенты Общества значительно снизили как количество перевозимых грузов, так и их стоимость. Такая ситуация обусловлена значительным усложнением логистики перевозок, закрытием ряда направлений, ограничением на проведение международных расчетов из-за усиления санкционных режимов. Другим негативным фактором, особенно заметным в сфере автострахования и страхования ОСАГО, стало обострение конкурентной борьбы как между страховыми компаниями, что ведет к снижению страховых тарифов, а как следствие и агентского вознаграждения, так и среди страховых посредников. Последнее обусловлено несколькими факторами. Это и все более широкое распространение электронных полисов, что снижает интерес к услугам страховых посредников, и появление агрегаторов страховых услуг, которые дают в удобной форме предложения сразу большого количества страховых компаний, что позволяет клиентам выбирать наиболее дешевое предложение. Зачастую такие предложения дают экономию, но не обеспечивают качество и надежность продаваемого продукта, а также послепродажный сервис, но в условиях общего роста цен и экономии клиентами своих средств, такие предложения находят своих адресатов. Есть также примеры недобросовестной конкуренции со стороны некоторых посредников, которые используют базы данных страховых компаний, зачастую полученные незаконным путем, для переманивания клиентов. Также общая ситуация, связанная с ростом инфляции заставляет часть клиентов экономить на добровольных видах страхования, ограничиваясь только обязательными видами страхования. Это главные, но не единственные причины снижения выручки в 2025 году.

В тоже время, общий анализ бухгалтерской отчетности ОБЩЕСТВА показывает, что деятельность ОБЩЕСТВА, несмотря на множество негативных факторов, осталась 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». В качестве подтверждения изложенного выше можно привести ряд финансовых показателей, связанных с ликвидностью и финансовой устойчивостью Общества: коэффициент текущей ликвидности составил 37.68.; коэффициент общей платежеспособности - 37.68, коэффициент автономии – 0.98, рентабельность активов – 67.

### **IV. НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА В 2026 ГОДУ**

Основными задачами на 2026 год являются сохранение и повышение финансовой устойчивости ОБЩЕСТВА, восстановление и расширение клиентской базы, на которую в 2025 году оказывали влияние факторы, связанные общей экономической ситуацией в стране. В тоже время необходимо учитывать, что работа в 2026 году будет осложнена, кроме перечисленных выше факторов, серьезным увеличением налоговой нагрузки в связи с новым порядком уплаты социальных взносов с заработной платы персонала, проведением индексации заработной платы, увеличением текущих расходов на услуги практически всех контрагентов Общества.

## **V. 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.

Согласно Федеральному закону "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", как субъект малого предпринимательства, Общество использует упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Бухгалтерский учет и отчетность Общества ведутся в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, принимая во внимание следующие возможные исключения, установленные для субъектов малого предпринимательства:

1. Общество, как применяющее упрощенные способы, признает расходы на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, в составе расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их приобретения (Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденный приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. N 180н, пункт 2).
2. Общество, как применяющее упрощенные способы, не создает резерв под обесценение запасов (Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденный приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. N 180н, пункт
3. Общество, как применяющее упрощенные способы, не проводит проверку капитальных вложений на обесценение, т.е. оценивает капитальные вложения по балансовой стоимости на отчетную дату (Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ

26/2020 "Капитальные вложения", утвержденный приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. N 204н, пункты 4а, 17).

4. Общество, как применяющее упрощенные способы, устанавливает в учетной политике лимит стоимости единицы активов, соответствующих условиям признания основных средств, при не превышении которого затраты на приобретение, создание единицы таких активов признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения в них. (Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденный приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. N 204н, пункт 5). (Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденный приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. N 204н, [пункт 5](#)).
5. Общество, как применяющее упрощенные способы, не проводит переоценку основных средств для целей бухгалтерского учета (Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденный приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. N 204н, пункт 13).
6. Общество, как применяющее упрощенные способы, не проводит проверку основных средств на обесценение, т.е. оценивает основные средства по балансовой стоимости на отчетную дату (Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденный приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. N 204н, пункты 3, 38).
7. Общество, как арендодатель, применяющее упрощенные способы, классифицирует все объекты учета аренды как операционную аренду (Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденный приказом Минфина России от 16 октября 2018 г. N 208н, пункты 25, 28).
8. Общество, как применяющее упрощенные способы, проводит оценку всех финансовых вложений в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. При этом Общество, не отражает обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете в случаях, когда расчет величины такого обесценения затруднителен (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденное приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. N 126н, пункт 19).
9. Общество, как применяющее упрощенные способы, не отражает оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы в бухгалтерском учете, в том числе не создает оценочные обязательства на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год, др. (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", утвержденное приказом Минфина России от 13 декабря 2010 г. N 167н, пункт 3).
10. Общество как, применяющее упрощенные способы, признает коммерческие и управленческие расходы в себестоимости оказанных услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н, пункт 9).
11. Общество, как применяющее упрощенные способы, отражает в бухгалтерском учете только суммы налога на прибыль отчетного периода без отражения сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих периодов (Положение по

бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль", утвержденное приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. N 114н, пункт 2).

12. Общество, как применяющее упрощенные способы, отражает в бухгалтерской отчетности только суммы налога на прибыль отчетного периода без отражения сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих периодов и не раскрывает в бухгалтерской отчетности отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства и т.п. объекты (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль", утвержденное приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. N 114н, пункт 2).
13. Общество, как применяющее упрощенные способы, не раскрывает информацию о связанных сторонах в бухгалтерской отчетности (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 11/2008 "Информация о связанных сторонах", утвержденное приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. N 48н, пункт 3).
14. Общество, как применяющее упрощенные способы, не представляет информацию по сегментам в бухгалтерской отчетности (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам", утвержденное приказом Минфина России от 8 ноября 2010 г. N 143н, пункт 2).
15. Общество, как применяющее упрощенные способы, не раскрывает информацию по прекращаемой деятельности (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 16/02 "Информация по прекращаемой деятельности", утвержденное приказом Минфина России от 2 июля 2002 г. N 66н, пункт 3.1).
16. Общество, как применяющее упрощенные способы, приводит в бухгалтерской отчетности показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях обособленно лишь в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения Общества или финансовых результатов его деятельности (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н, пункт 11).
17. Общество, как применяющее упрощенные способы, исправляет существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета с включением прибыли или убытка, возникших в результате исправления указанной ошибки, в состав прочих доходов или расходов текущего отчетного периода (Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 22/2010 "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности", утвержденное приказом Минфина России от 28 июня 2010 г. N 63н, пункт 9).

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

По расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам заработной платы, налогов и внебюджетных платежей, и др. используется метод. 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 оказанных услуг.

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

В 2025 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 2026 году планируются изменения в учетной политике ОБЩЕСТВА, связанные с изменениями налогового законодательства (появление новых форм налоговой отчетности, изменения порядка начисления взносов в социальные фонды).

## **VI. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА**

По состоянию на 31.12.2025 г. ОБЩЕСТВО не имеет дочерних организаций.

## **VII. РЕШЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

По результатам рассмотрения итогов работы ОБЩЕСТВА в 2025 году и анализа бухгалтерской отчетности за 2025 год Решением единственного участника ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» 3 марта 2026 г. была утверждена бухгалтерская отчетность ОБЩЕСТВА за 2025 год, в составе Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях капитала, Отчета о движении денежных средств и пояснений к бухгалтерской отчетности и нераспределенная прибыль за 2025 год в сумме 999 тыс. руб. и 1 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет направлены на выплату дивидендов (были выплачены в октябре 2025 г. в виде промежуточных дивидендов).

**Главный бухгалтер**

**А.И. Эпштейн**