

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ООО «РИТЕЙЛ СТРАХОВАНИЕ» за 2025 год

1. Общие сведения и организационные изменения.

Настоящие пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РИТЕЙЛ СТРАХОВАНИЕ» за 2025 год, подготовленной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и ФСБУ.

Реквизиты организации:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИТЕЙЛ СТРАХОВАНИЕ»

ИНН: 7805611365

ОГРН: 1137847018980

Адрес: 198261, г. Санкт-Петербург, пр. Ветеранов, д.109, корп. 1, лит. А, пом. 29Н

Организационно-правовая форма: ООО

Форма собственности: частная

Общество осуществляет деятельность в качестве страхового агента, принимая страховые премии от страхователей и осуществляя расчеты со страховыми компаниями.

В рамках деятельности денежные средства, полученные от клиентов, носят транзитный характер и подлежат последующему перечислению страховым организациям.

2. Учетная политика

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из принципа непрерывности деятельности.

Применяются упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

В связи с изменением вида деятельности внесены следующие корректировки:

- **Порядок признания агентского вознаграждения:** в соответствии с ПБУ 9/99, с учетом особенностей документооборота и при применении упрощенной системы учета, признается в момент подтверждения вознаграждения страховыми организациями.
- **Учет расходов** осуществляется по ПБУ 10/99 и ПБУ 5/01.
- **Методы оценки запасов** согласно ФСБУ 5/2019 Фиксация фактической себестоимости при поступлении.
- **Документооборот** осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте».

3. Особенности формирования активов и обязательств

- На отчетную дату значительная часть денежных средств и расчетов Общества связана с операциями по приему страховых премий.
- Полученные от страхователей денежные средства отражаются в составе денежных средств и одновременно формируют обязательства перед страховыми компаниями.

4. Анализ показателей бухгалтерского баланса

- **Кредиторская задолженность**

Рост кредиторской задолженности до 127 737 тыс. руб. обусловлен отражением обязательств перед страховыми компаниями по полученным страховым премиям, в том числе по операциям, по которым акты от страховых организаций на отчетную дату не получены.

Указанные обязательства носят транзитный характер и подлежат урегулированию в последующих отчетных периодах.

- **Финансовые и иные оборотные активы**

Показатель по строке 1240 на отчетную дату составляет 209 011 тыс. руб.:

- дебиторскую задолженность — 1 463 тыс. руб.;
- транзитные суммы страховых премий, подлежащие распределению — 148 388 тыс. руб.;
- банковские депозиты — 43 107 тыс. руб.;
- выданные процентные займы — 17 516 тыс. руб.;

Транзитные суммы отражают денежные средства, полученные от страхователей и подлежащие перечислению страховым компаниям.

Финансовые вложения (депозиты и займы) осуществлены за счет собственных средств Общества и не связаны с транзитными денежными средствами страховых премий.

Снижение показателя по сравнению с предыдущим периодом связано с завершением расчетов с контрагентами и изменением структуры финансовых активов.

- **Денежные средства**

Остаток денежных средств в размере 123 540 тыс. руб. сформирован в результате:

- поступления страховых премий от клиентов;
- поступления денежных средств от страховых компаний;
- высвобождения средств из финансовых размещений.

Денежные средства используются в рамках операционного цикла расчетов со страховыми организациями.

5. Финансовый результат

Выручка Общества за 2025 год составила 103 428 тыс. руб. (2024 год: 173 748 тыс. руб.).

Снижение выручки связано с изменением объема страхового посредничества.

Чистая прибыль составила 1 882 тыс. руб. и сформирована за счет:

- агентского вознаграждения;
- процентных доходов по размещению денежных средств;
- оптимизации расходов.

Невысокий уровень прибыли обусловлен спецификой агентской деятельности, при которой основной объем денежных потоков носит транзитный характер и не формирует доход Общества.

6. Изменение структуры расчетов

В течение отчетного периода Обществом проведена работа по приведению расчетов с контрагентами в соответствие с фактическими обязательствами, включая:

- погашение обязательств перед страховыми компаниями;
- получение денежных средств по ранее сформированной дебиторской задолженности;
- уточнение взаиморасчетов.

8. Нормативная база

При составлении отчетности использованы: Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, ФСБУ 4/2023, ФСБУ 5/2019 «Запасы», ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации».

9. Заключение

Финансовое положение Общества определяется спецификой деятельности страхового агента, предполагающей значительные объемы транзитных денежных средств и соответствующих обязательств.

Изменения показателей отчетности носят операционный характер и связаны с движением страховых премий и расчетами со страховыми организациями.

10. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, способных оказать влияние на финансовое положение Общества, не выявлено.

Генеральный директор _____ /Рутышев В.К./