ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» за 2020 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 2018 году ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» (в дальнейшем ОБЩЕСТВО) проводилась только агентская деятельность в области страхования..
Состав участников ОБЩЕСТВА в 2020 году состоял из 2 физических лиц – Борисова А.О. и Эпштейна В.Л.

II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА В 2020 ГОДУ

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Чистая прибыль по итогам работы ОБЩЕСТВА в 2020 году составила 2376 тыс. рублей.
Анализ счетов расчетов показывает практическое отсутствие просроченной дебиторской или кредиторской задолженностей. Существующая дебиторская задолженность в сумме 374 тыс. руб. представляет из себя текущую задолженность по агентскому вознаграждению, расчеты по которой в соответствии с агентскими договорами осуществляются в 1-м квартале 2021 года. Кредиторская задолженность в сумме 347 тыс. руб. представляет собой плановую задолженность по текущим операциям за аренду офисного помещения за декабрь 2020 г., услуги доступа к сети Интернет с расчетами в январе 2021 г. и задолженности по налогу на доходы в связи с применением упрощенной системы налогообложения, плановый срок погашения которой относится к 1-му кварталу 2021 г.
По статье «Запасы» (строка 1210 Бухгалтерского баланса) отражены в основном затраты в сумме 72 тыс. руб., учитываемые по счету «Расходы будущих периодов», срок списания которых относится к последующим отчетным периодам и в сумме 2 тыс. руб. на счете «Материалы».
В 2020 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.
Денежные средства (строка 1250 Бухгалтерского баланса) в сумме 2730 тыс. руб. хранятся на расчетном и валютном счетах в «Сбербанке» и в кассе ОБЩЕСТВА.
Остатки средств на по разделу «Капитал и резервы» (строка 1300 Бухгалтерского баланса) состоят из остатков средств по счету «Нераспределенная прибыль» в сумме 2831 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 17501 тыс. руб.
По статье «Себестоимость продаж (строка 2120 Отчета о финансовых результатах) отражены текущие расходы ОБЩЕСТВА в сумме 14604 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» отражены положительные курсовые разницы в сумме 1020 тыс.руб., связанные с изменением курса денежных средств на валютном счете.

По статье «Прочие расходы» (строка 2350 Отчета о финансовых результатах) отражены затраты в сумме 1130 тыс.руб на услуги банков, поставки питьевой воды, отрицательные курсовые разницы.
Налог на доходы по итогам 2020 года составил 411 тыс. руб. (строка 2410 Отчета о финансовых результатах).
В 2020 году произошло увеличение капитала Общества за счет нераспределенной прибыли и на 31 декабря 2020 г. он составил 2831 тыс. руб. (строка 3300 Отчета об изменениях капитала).
Чистые активы ОБЩЕСТВА составляли в 2018-2020 гг. соответственно 1078 тыс. руб., 1555 тыс. руб., 2831 тыс.руб.
Анализ Отчета о движении денежных средств показывает, что положительное сальдо денежных потоков от текущих операций составило 2229 тыс. руб. (строка 4100 Отчета о движении денежных средств). Инвестиционные операции в 2020 году не проводились. Отрицательное сальдо от финансовых операций, учитывающих выплату дивидендов за 2019 год и промежуточных дивидендов за 2020 год, составило 1100 тыс.руб.
Общее положительное сальдо денежных потоков (статья 4400 Отчета о движении денежных средств) составило 1129 тыс. руб., что с учетом величины изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю (строка 4490 Отчета о движении денежных средств) привело к увеличению остатка средств на расчетном счете с 1544 тыс.руб. до 2730 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 2021 ГОДУ

Основными задачами на 2021 год являются сохранение и повышение финансовой устойчивости ОБЩЕСТВА, восстановление и расширение клиентской базы, на которую в 2020 году оказали влияние факторы, связанные с последствиями пандемии.

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, производственный 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 2020 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 участников, без формирования специальных фондов. Учет использования прибыли ведется на счете 84 «Нераспределенная прибыль».

В 2021 году не планируется производить изменений в учетной политике ОБЩЕСТВА, кроме изменений связанных с изменениями в действующем законодательстве.

IV. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА

По состоянию на 31.12.2020 г. ОБЩЕСТВО не имеет дочерних организаций.

V. РЕШЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

По результатам проведения Общего собрания участников ООО «Независимое страховое агентство «Новый страховой альянс» 15 марта 2021 г. было принято решение утвердить бухгалтерскую отчетность ОБЩЕСТВА за 2020 год, в составе Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях капитала, Отчета о движении денежных средств и Пояснительной записки.

Главный бухгалтер **А.И. Эпштейн**