

Приложение № 8
к Федеральному стандарту
бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023
"Бухгалтерская (финансовая) отчетность",
утвержденному приказом
Министерства финансов
Российской Федерации
от 04.10.2023 № 157н

Общество с ограниченной ответственностью "Альянс Финанс", ИНН 6000006155

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1. Основные виды экономической деятельности

Основным видом деятельности является "Деятельность страховых агентов и брокеров" код ОКВЭД 66.22

Доходом Общества является вознаграждение банков и страховых компаний за привлечение клиентов, рассчитывается в % отношении от принятых страховых премий от клиентов в рамках заключенных договоров.

2. Учетная политика

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2025 год утверждена приказом № б/н от 28.12.2024г.

Учетная политика общества предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания над формой, непротиворечивости и рациональности. Учетная политика разработана в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными положениями, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Ответственность за достоверность бухгалтерской отчетности Общества несет генеральный директор.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с применением лицензированного программного продукта «1С: Предприятие, 8.3».

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999№32н.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при наличии следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- б) сумма выручки может быть определена;
- в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

Все текущие затраты организации отражаются на счете 26 "Общехозяйственные расходы" (Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 26)). Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат (относятся в дебет счета 90 "Продажи" в качестве условно-постоянных).(Основание: п.9 ПБУ 10/99,пп. «г»п.26 ФСБУ 5/2019).

Расходы, признаваемые прочими расходами: проценты к уплате по кредитам и займам, убытки предшествующих периодов, выявленные в отчетном периоде, остаточная стоимость реализованных основных средств, расходы на возмещение причинённого ущерба, госпошлина по предъявленным претензиям, суммы пеней и штрафов, признанных или по которым получено решение суда об их взыскании, создание резерва по сомнительным долгам, иные прочие расходы.

В соответствии с п.1 ст. 12 Федерального закона №402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат измерению. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации (Российский рубль).

Общество применяет основную систему налогообложения.

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами. Организация составляет бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах по упрощенным формам, утвержденным Приложением №1 к Учетной политике на основании п.4 ст.6 Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011.

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Амортизируемые нематериальные активы - всего	0	0	0
в том числе:			
<i>(группа)</i>			
из них созданные организацией			
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	0	0	0
в том числе:			
<i>(группа, объект)</i>			
из них созданные организацией			

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

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	0	0	0
в том числе:			
<i>(группа, объект)</i>			

Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	0	0	0
в том числе:			
<i>(группа, объект)</i>			

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	за 2025 _____	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024 _____					()	()		
в том числе: (группа, объект)	за 2025 _____					()	()		
	за 2024 _____					()	()		

с. 5

Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	за 2025 _____	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024 _____					()	()		
в том числе: (группа, объект)	за 2025 _____					()	()		
	за 2024 _____	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	за 2025 _____					()	()		
	за 2024 _____					()	()		
в том числе: (группа, объект)	за 2025 _____					()	()		
	за 2024 _____					()	()		

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации, - всего	за 2025	0	0	0	0	0
	за 2024	0	0	0	0	0
в том числе: (группа, объект)	за 2025					
	за 2024					
из них исключительные права	за 2025					
	за 2024					
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива, - всего	за 2025	0	0	0	0	0
	за 2024	0	0	0	0	0
в том числе: (группа, объект)	за 2025					
	за 2024					
из них исключительные права	за 2025					
	за 2024					

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	за 2025	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	(0)
	за 2024	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	(0)
в том числе: (объект)	за _____		()		()		()					()
	за _____		()		()		()					()

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Амортизируемые основные средства - всего	0	0	0
в том числе:			
<i>офисное оборудование</i>			
Неамортизируемые основные средства - всего	0	0	0
в том числе:			
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы <i>(группа, объект)</i>			
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются <i>(группа, объект)</i>			
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости <i>(группа, объект)</i>			

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации), - всего	0	0	0
в том числе: <i>(группа)</i>			
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование, - всего	0	0	0
в том числе: <i>(группа)</i>			
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	0	0	0
в том числе: <i>(группа)</i>			
из них основные средства, находящиеся в залоге			

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	за 2025	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024	0	0	0	0	(0)	(0)	0	
в том числе: (группа)	за 2025					()	()		
	за 2024					()	()		
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	за 2025	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа)	за 2025					()	()		
	за 2024					()	()		
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	за 2025	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа)	за 2025					()	()		
	за 2024					()	()		

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	за 2025	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа)	за 2025					()	()		
	за 2024					()	()		
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	за 2025	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа)	за 2025					()	()		
	за 2024 20 г. ³					()	()		
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	за 2025	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа)	за 2025					()	()		
	за 2024					()	()		

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/ резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	за 2025		0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 2024		0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
в том числе: (вид, группа)	за 2025		0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 2024		0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
Краткосрочные финансовые вложения - всего	за 2025	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 2024	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
в том числе: (вид, группа)	за 2025	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 2024	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
Итого	за 2025	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 2024	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> <u>20 25</u> г. ⁵	На 31 декабря <u>20 24</u> г. ⁶	На 31 декабря <u>20 23</u> г. ⁷
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	0	0	0
в том числе: <i>(вид, группа)</i>			
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	0	0	0
в том числе: <i>(вид, группа)</i>			
Иное использование финансовых вложений	0	0	0

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	за <u>2025</u> ___	0	(0)	0	(0)	0	0	X	X	0	(0)
	за <u>2024</u> ___	0	(0)	0	(0)	0	0	X	X	0	(0)
в том числе: <i>канцелярские товары</i>	за <u>2025</u> ___	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	(0)
	за <u>2024</u> ___	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	(0)

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Запасы, находящиеся в пути, - всего	0	0	0
в том числе: <i>(вид)</i>			
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	0	0	0
в том числе: <i>(вид)</i>			

	<u> </u>	0	(0)	94870	0	(84817)	(0)	0	X	10053	(0)
--	-----------	---	-------	-------	---	-----------	-------	---	---	-------	-------

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 20 25 г. ⁵		На 31 декабря 20 24 г. ⁶		На 31 декабря 20 23 г. ⁷	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	0	0	0	0	0	0
в том числе: (вид)						

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	за 2025	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (вид)	за 2025				()	()		
	за 2024				()	()		
Краткосрочные обязательства - всего	за 2025	14694	200	0	(10994)	(0)	0	3900
	за 2024	0	87050	0	(72356)	(0)	0	14694

в том числе:	за 2025	4459	200	0	(4657)	(0)	0	2
	за 2024	0	33450	0	(28991)	(0)	0	4459
<i>поставщики</i>	за 2025	10235	0	0	(6337)	(0)	0	3898
	за 2024	0	53600	0	(43365)	(0)	0	10235
<i>прочая задолженность</i>	за 2025	14694	200	0	(10994)	(0)	X	3900
	за 2024	0	87050	0	(72356)	(0)	X	14694
Итого	за 2025							
	за 2024							

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 20 25 г. ⁵	На 31 декабря 20 24 г. ⁶	На 31 декабря 20 23 г. ⁷
Всего	0	0	0
в том числе: <i>(вид)</i>			

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	0	0	(0)	(0)	0
	за 2024	0	0	(0)	(0)	0
в том числе: <i>(группа)</i>	за 2025			()	()	
	за 2024			()	()	

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> <u>20 25</u> г. ⁵	На 31 декабря <u>20 24</u> г. ⁶	На 31 декабря <u>20 23</u> г. ⁷
Полученные - всего	0	0	0
в том числе: (вид)			
Выданные - всего	0	0	0
в том числе: (вид)			

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За <u>2025</u>	За <u>2024</u>
Материальные расходы	0	250
Затраты на оплату труда	138	3849
Отчисления на социальные нужды	28	703
Вознаграждение субагентам	0	14045
Расходы на инкассацию	0	1304
Расходы на рекламу	0	1060
Прочие затраты	36	12239
Итого по элементам	0	0
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	0	0
Итого расходы по обычным видам деятельности	202	33450

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За <u>2025</u> 20 <u>25</u> г. ²	За <u>2024</u> 20 <u>24</u> г. ³
Получено бюджетных средств - всего	0	0
в том числе:		
на финансирование капитальных затрат		
на финансирование текущих расходов		

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	за <u>2025</u> —	0	0	(0)	0
	за <u>2024</u> —	0	0	(0)	0
в том числе: <i>(назначение)</i>	за <u>2025</u> —			()	
	за <u>2024</u> —			()	

