

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год
Общество с ограниченной ответственностью «СОЛАРИС ФИНАНС» (ООО «СОЛАРИС ФИНАНС»)

ИНН 5029171110, КПП 502901001, ОГРН 1135029001381

Адрес: 141008, Московская обл., г. Мытищи, Волковское ш., вл.17, стр.1

Раздел 1. Общая информация об организации

ООО «СОЛАРИС ФИНАНС» является коммерческой организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество относится к субъектам малого предпринимательства и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» имеет право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета, в том числе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», с учетом права Общества на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Корректировки показателей бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов ретроспективно не применялись.

Существенные ошибки прошлых отчетных периодов в отчетном году не выявлялись.

Оценочные значения, используемые при формировании бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде не пересматривались.

Основные виды экономической деятельности Общества по ОКВЭД:

66.22 — Деятельность страховых агентов и брокеров;

69.20 - Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию

Единоличный исполнительный орган — генеральный директор Пьяных Михаил Юрьевич (Решение № 1 от 06.02.2023, сроком на 5 лет).

Раздел 2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Соларис Финанс» составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ.

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Существенные изменения в учетную политику на 2025 год по сравнению с 2024 годом не вносились, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу новых нормативно-правовых актов. Корректировки сопоставимой информации в связи со вступлением в силу ФСБУ 4/2023 не потребовались.

Внесение существенных изменений в учетную политику на 2026 год не планируется. Досрочное применение не вступивших в силу ФСБУ не планируется.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с использованием программного продукта «Турбо Х».

Критерии существенности

Исправление существенных ошибок

Общество вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, в результате чего исправление существенных ошибок предшествующего отчетного года, выявленных после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, производится в порядке, установленном пунктом 14 ПБУ 22/2010, без ретроспективного пересчета.

Критерии существенности СПОД

Событие после отчетной даты признается существенным, если неотражение его последствий в отчетности может оказать влияние на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности. Информация признается существенной исходя из ее величины 10% от строки баланса, характера и потенциального влияния на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности.

Учет основных средств

Способ последующей оценки групп ОС:

Для всех объектов основных средств после признания их оценка осуществляется по первоначальной стоимости.

Определение Лимита ОС

Общество не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 000 руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Способ начисления амортизации по всем группам и видам ОС

- линейный

Начало и прекращение начисления амортизации

- с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету и с 1 числа месяца, следующего за месяцем списания объекта с бухгалтерского учета

Учет дебиторской и кредиторской задолженности

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерском учете исходя из цен, установленных договорами между Обществом, покупателями (заказчиками) или поставщиками с учетом всех предоставленных (полученных) Обществом скидок (накидок).

Штрафы, пени, неустойки, признанные или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся на финансовые результаты и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе соответственно по статьям дебиторской или кредиторской задолженности.

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показывается в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов.

Аренда

По договору аренды нежилого помещения № 03-0403/13 от 04 марта 2013 г. Общество применяет упрощенный порядок учета в соответствии с подп. «в» п. 11 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Право пользования активом и обязательство по аренде не признаются.

Предмет аренды — нежилое помещение, расположенное по адресу: Московская обл., г. Мытищи, Волковское шоссе, вл.17, стр.1, комн.214 Объект аренды не предполагается к выкупу и не передается в субаренду.

Запасы

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы на отчетную дату оцениваются по фактической себестоимости в соответствии с п. 32 ФСБУ 5/2019. Проверка на обесценение не проводится.

В составе запасов Общество отражает материалы, товары и иные активы, используемые в основной деятельности.

Списание запасов в производство и при продаже осуществляется по средней себестоимости.

Заемные средства и иные обязательства по привлеченным кредитам и займам

Учёт кредитов и займов ведётся в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учёт расходов по займам и кредитам».

Порядок учёта дополнительных расходов по займам производится одновременно в составе прочих расходов;

Метод отражения процентов: начисление в том отчётном периоде, к которому они относятся.

Учет оценочных обязательств

Обществом не применяется ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», поскольку оно вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

Учет выручки

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Общества за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы Общества в зависимости от их характера условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности (выручкой) признаются следующие доходы от реализации:

- выручка от оказанных услуг по бухгалтерскому учету;
- комиссионное вознаграждение от деятельности страхового агента;

Остальные доходы Общества являются прочими доходами.

Выручка признается в бухгалтерском учете по мере отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Учет себестоимости продаж, управленческих, коммерческих и прочих расходов

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на две основные группы:

- расходы по обычным видам деятельности (включая коммерческие и управленческие расходы);
- прочие расходы.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизационные отчисления
- прочие расходы (поверка, инжиниринг)

В составе Управленческих расходов учитывается заработная плата административно-управленческого персонала и страховые взносы, начисленные на указанную плату.

Учтенные в текущем периоде управленческие расходы в полной сумме признаются в составе текущих расходов.

Прочая информация по учетной политике

Общество не является плательщиком налога на прибыль (применяет упрощенную систему налогообложения), в результате чего ПБУ 18/02 Обществом не применяется.

Информация по сегментам не раскрывается.

Раздел 3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация, не подлежащая раскрытию

В отчетном периоде у Общества отсутствовали:

- основные средства
- нематериальные активы;

В связи с отсутствием указанных объектов соответствующая информация в бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснениях не раскрывается.

Бухгалтерский баланс (раскрытие статей)

3.1. Запасы (строка 1210 бухгалтерского баланса)

Информация о наличии и движении запасов, а также о запасах, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, приведена *в разделе № 6 табличных пояснений* к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Запасы, переданные в залог, отсутствуют. Авансы на приобретение запасов по состоянию на 31.12.2025г. и 31.12.2024г. отсутствуют.

3.2. Дебиторская задолженность (строка 1230 бухгалтерского баланса)

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности представлена *в разделе № 7 табличных пояснений* к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.3. Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 бухгалтерского баланса)

тыс.руб.

Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
Средства на расчетном, валютных счетах	12	139
Касса	1	88
Итого денежные средства	13	227

3.4. Обязательства

Информация о наличии и движении обязательств представлена *в разделе № 8 табличных пояснений* к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на отчетную дату судебные разбирательства, способные оказать существенное влияние на финансовое положение Организации отсутствуют.

Финансовые результаты деятельности (отчет о финансовых результатах)

3.7. Выручка (строки 2110 Отчета о финансовых результатах)

Выручка Общества за 2025 год сформирована в связи с оказанием бухгалтерских услуг и услуг страхового агента:

тыс. руб.

Выручка по видам	За 2025г.	За 2024г.
Выручка от услуг по бухгалтерскому обслуживанию	2080	1800
Выручка от услуг страхового агента	189	1078
Выручка от оказания агентских услуг по заключению договоров страхования	251	771
Итого	2520	3649

3.8. Расходы по обычным видам деятельности

Информация о расходах по обычным видам деятельности представлена *в разделе № 10 табличных пояснений* к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.8.1. Себестоимость (строка 2120 Отчета о финансовых результатах)

Себестоимость по статьям затрат	За 2025г.	За 2024г.
Аренда помещения	140	240
Заработная плата сотрудников	1296	3964
Социальные взносы с заработной платы сотрудников	375	973
Прочие расходы	41	90
Итого	1852	5267

3.8.2. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы (стр. 2350 Отчета о финансовых результатах)

Прочие расходы по статьям	За 2025 г.	За 2024 г.
Обслуживание банка	94	164
Списания по актам разногласий со страховыми	7	0
Итого	101	164

По итогам хозяйственной деятельности за 2025 год чистая прибыль составила 492 тыс. руб.
Общий финансовый результат составил положительную величину в 2025 году – 96 253 тыс. руб.

Налог на УСН в 2025г., составил 76 тыс. руб.

3.9. Капитал

3.9.1 Уставный капитал (строка 1310 бухгалтерского баланса)

Уставный капитал Общества составляет 10 000 руб. и оплачен полностью.

Единственным участником Общества является Пьяных Михаил Юрьевич, доля участия — 100 процентов. В 2025 году Обществом начислялись и выплачивались дивиденды в размере 1 400 000 за предыдущие периоды деятельности.

3.9.2. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (строка 1370 бухгалтерского баланса)

На начало 2025 года убыток, полученный в 2024 году составлял 1 891 тыс. руб. на конец года нераспределенная прибыль составила 492 тыс. руб. Общий финансовый результат по итогам 2025 года 96 263 тыс. руб.

3.10. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты отсутствуют.

3.11. Условные активы и обязательства

По состоянию на отчетную дату существенные условные активы и условные обязательства отсутствуют.

Раздел 4. Информация о связанных сторонах

• По отношению к компании связанными сторонами на 31.12.2025г. и на 31.12.2024г. являются следующие лица:

Пьяных М.Ю. – участник, Генеральный директор.

Иные факты хозяйственной жизни

Информация по отчетным сегментам не раскрывается

Существенные события после отчетной даты у Общества отсутствуют.

Поступления бюджетных средств в 2025 году отсутствуют.

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности в 2025 году отсутствовали.

Существенных ошибок прошлых лет, исправленных в 2025 году, не было.

Обеспечение выданных и полученных Обществом обязательств и платежей в 2025 году отсутствует.

На конец 2025 г. обеспечения обязательств выданные и полученные отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2025г. условные активы и обязательства у Общества отсутствуют.

Запасы, переданные в залог, отсутствуют.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год включены:

— бухгалтерский баланс;

— отчет о финансовых результатах;

— пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах с приложением в виде табличных пояснений.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена и подписана 16 марта 2026 года.

Генеральный директор ООО «Соларис Финанс»

Пьяных М.Ю.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1. Основные виды экономической деятельности

В текстовых пояснениях

2. Учетная политика

В текстовых пояснениях

	за год										
	<u>2025 г.</u> ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за год										
	<u>2024 г.</u> ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	за год										
	<u>2025 г.</u> ²	100'142	-	140	(1'274)	-	-	-	-	99'008	-
	за год										
	<u>2024 г.</u> ³	103'491	-	1'401	(4'750)	-	-	-	-	100'142	-

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 год							X	X		
	<u>2025 г.</u> ²	1	-	24	(24)	-	-			1	-
	за год							X	X		
	<u>2024 г.</u> ³	1	-	19	(19)	-	-			1	-
в том числе:	за год							X	X		
	<u>2025 г.</u> ²	-	-	-	-	-	-			-	-
	за год							X	X		
	<u>2024 г.</u> ³	-	-	-	-	-	-			-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)					На конец периода		
		по условиям договора	резерв по сомнитель- ным долгам	поступило		списано			перекласси- фицировано	по условиям договора	резерв по сомнитель- ным долгам
				в результате фактов хозяйствен- ной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстанов- ление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за год <u>2025 г.</u> ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за год <u>2024 г.</u> ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	за год <u>2025 г.</u> ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за год <u>2024 г.</u> ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за год <u>2025 г.</u> ²	1	-	5'414	-	(5'409)	-	-	-	6	-
	за год	-	-	19'580	-	(19'579)	-	-	-	1	-

	<u>2024 г.</u> ³											
В ТОМ ЧИСЛЕ: поставщики	за год											
	<u>2025 г.</u> ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за год											
	<u>2024 г.</u> ³	-	-	20	-	(20)	-	-	-	-	-	-
покупатели	за год											
	<u>2025 г.</u> ²	-	-	2'520	-	(2'520)	-	-	-	-	-	-
	за год											
	<u>2024 г.</u> ³	-	-	3'649	-	(3'649)	-	-	-	-	-	-

расчеты по страховым взносам	за год											
	<u>2025 г.</u> ²	1	-	375	-	(375)	-	-	-	1	-	
	за год											
	<u>2024 г.</u> ³	-	-	974	-	(973)	-	-	-	1	-	
прочие дебиторы и кредиторы	за год											
	<u>2025 г.</u> ²	-	-	2'519	-	(2'514)	-	-	-	5	-	
	за год											
	<u>2024 г.</u> ³	-	-	14'937	-	(14'937)	-	-	-	-	-	
Итого	за год								X			
	<u>2025 г.</u> ²	1	-	5'414	-	(5'409)	-	-		6	-	
	за год								X			
	<u>2024 г.</u> ³	-	-	19'580	-	(19'579)	-	-		1	-	

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 год <u>2025 г.</u> ²	-	-	-	-	-	-	
	за год <u>2024 г.</u> ³	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	за год <u>2025 г.</u> ²	-	-	-	-	-	-	
	за год <u>2024 г.</u> ³	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочные обязательства - всего	за год <u>2025 г.</u> ²	540	4'963	-	(5'398)	-	105	
	за год	651	18'863	-	(18'974)	-	540	

2024 г. ³

В ТОМ ЧИСЛЕ: поставщики	за год							
	<u>2025 г.</u> ²	-	-	-	-	-	-	-
	за год							
	<u>2024 г.</u> ³	-	20	-	(20)	-	-	-
покупатели	за год							
	<u>2025 г.</u> ²	-	2'520	-	(2'520)	-	-	-
	за год							
	<u>2024 г.</u> ³	-	3'649	-	(3'649)	-	-	-
расчеты с бюджетом	за год							
	<u>2025 г.</u> ²	39	425	-	(441)	-	-	23
	за год							
	<u>2024 г.</u> ³	35	872	-	(868)	-	-	39
прочие дебиторы и кредиторы	за год							
	<u>2025 г.</u> ²	501	2'018	-	(2'437)	-	-	82
	за год							
	<u>2024 г.</u> ³	616	14'322	-	(14'437)	-	-	501

	за	год							
		<u>2025 г.</u>	²	-	-	-	-	-	-
	за	год							
		<u>2024 г.</u>	³	-	-	-	-	-	-
Итого	за	год						X	
		<u>2025 г.</u>	²	540	4'963	-	(5'398)	-	105
	за	год						X	
		<u>2024 г.</u>	³	651	18'863	-	(18'974)	-	540

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За	год	За	год
		<u>2025 г.</u>	²	<u>2024 г.</u>
Материальные затраты		-		19
Затраты на оплату труда		1'296		3'964
Отчисления на социальные нужды		375		973
Амортизация		-		-
Прочие затраты		157		311
Итого по элементам		1'828		5'267
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции		-		-
Итого расходы по обычным видам деятельности		1'828		5'267

Руководитель

(подпись)

16.03.2026

Пьяных Михаил Юрьевич

(расшифровка подписи)

¹ Указывается справочно рыночная стоимость (при наличии) нематериальных активов, по которым отсутствует активный рынок.

² Указывается отчетный период.

³ Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

⁴ Указывается группа нематериальных активов, исключительные права на которые принадлежат организации.

⁵ Указывается отчетная дата.

⁶ Указывается предыдущий год.

⁷ Указывается год, предшествующий предыдущему.