

**ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ООО «МАТРИКС ФИНАНС» ЗА 2024 ГОД**

Данные об организации

ООО «МАТРИКС ФИНАНС»

ИНН 7728469601, КПП /772801001, ОГРН 1197746288200

Юридический адрес:

117393, город Москва, ул. Архитектора Власова, д. 49, этаж/офис 1/113

Юридический и фактический адрес совпадают.

Основные виды деятельности:

Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества. (ОКВЭД 66.19.4)

Численность работающих

На 01 января 2025 г.: 2 человека.

Общество включено в реестр МСП 10.02.2016г.

В составе Общества нет обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс.

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

Исполнительный орган Общества – Генеральный директор – с 06.08.2021 и по настоящее время Петрова Екатерина Дмитриевна. Руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя, и в соответствии п. 2 ст.19 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О бухгалтерском учете" внутренний контроль не осуществляется.

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

Принципы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности в тыс. руб.

Учетная политика сформирована и ведется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16.10.2008 N 106н, Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 N 34н. Активы и обязательства Общества оценены в отчетности по фактическим затратам на их приобретение.

Организация является малым предприятием на основании чего, не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н.

(Основание: п. 2 ПБУ 12/2010).

Учетной политикой на 2024 год определены основные положения:

В 2024 году Общество применяет ОСНО.

Получение дохода и расходов в целях исчисления налога отражается по методу начисления.

В качестве основных средств в 2024 г. принимаются к бухгалтерскому учету активы стоимостью более 100 000 руб. за единицу.

Активы стоимостью менее 100 000 руб. за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов и списываются по мере ввода в эксплуатацию.

Амортизация по всем группам основных средств и нематериальных активов начисляется линейным способом.

Переоценка основных средств по текущей рыночной стоимости не производится.

Уровень существенности, закрепленный Обществом в учетной политике для целей бухгалтерского учета, составляет 10% от соответствующих групп статей бухгалтерской отчетности.

Объекты учета аренды в соответствии с пунктом 12 ФСБУ «Аренда», квалифицируются для целей бухгалтерского учета, как объекты учета операционной аренды, арендные платежи являются только платой за пользование арендованным имуществом (арендной платой, п. 15 ФСБУ «Аренда»).

Из-за увеличения ставки налога на прибыль организация скорректировала числящиеся в учете ОНА и ОНО на 31.12.2024. Возникшую в результате пересчета разницу организация отнесла на счет учета прибылей и убытков (п. п. 14, 15 Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н).

Бухгалтерская отчетность за 2024 год скорректирована, так как к отчетности не были прикреплены Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности, для сдачи в ФНС.

Изменение Учетной политики

Организация приняла решение не применять досрочно ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Организация перешла на ФСБУ 14/2022 с 01.01.2024 г. Способ отражения в учете и отчетности последствий изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 -альтернативный.

Способ отражения последствия изменения учетной политики, в связи с началом применения изменений в ФСБУ 26/2020, так же альтернативный и в отношении капитальных вложений в НМА и в том числе на НИОКиТР.

Доходы

Выручка от реализации за 2024 год составила 4 250 тыс. руб., в т. ч. по видам деятельности:

50 тыс. руб. – оказание услуг

4 200 тыс. руб. – консультационно справочное обслуживание.

Проценты к получению составили 3 816 тыс. руб.

Расходы

Управленческие расходы составили 7 242 тыс. руб., в т. ч.

- расходы на оплату труда – 5 431 тыс. руб.,
- отчисления на социальные нужды – 893 тыс. руб.,
- материальные расходы – 570 тыс. руб.
- аренда офиса – 348 тыс. руб.
- прочие расходы, не связанные с основным видом деятельности – 155 тыс. руб., в т.ч
- услуги сторонних организаций – 128 тыс. руб.,
- расходы на услуги банков – 27 тыс. руб

Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года нематериальные активы отсутствуют.

НИОКР

По состоянию на 31 декабря 2024 года Научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы отсутствуют.

Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства отсутствуют.

Финансовые вложения

В составе финансовых вложений учитываются активы, отвечающие единовременно условиям, приведенным в пункте 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в установленном в ПБУ 19/02 порядке, и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

В составе долгосрочных финансовых вложений отражены следующие активы:

Доля 35,8% в уставном капитале ООО «АСПЕКТ» на сумму 370 300 тыс. руб.

По строке 1240 баланса финансовые вложения отражены займы, выданные на сумму 95 500 тыс. руб. Погашение планируется в первом полугодии 2025 года.

Запасы

В составе запасов в сумме 1 206 тыс. руб. на 31.12.2023г числятся земельный участок и жилой дом, для последующей перепродажи.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность поделена на долгосрочную и краткосрочную и на конец отчетного период составила 16 143 тыс. руб.

Состав и движение дебиторской задолженности представлены в приложении № 1. Просроченной дебиторской задолженности Общество не имеет.

Кредиторская задолженность поделена на долгосрочную и краткосрочную и на конец отчетного период составила 65 тыс. руб.

Состав и движение кредиторской задолженности представлены в приложении № 2. Просроченной кредиторской задолженности Общество не имеет.

Задолженность по налогам и взносам носит текущий характер, образовалась в декабре 2024 года. В отчетном периоде перечисления налогов в бюджеты всех уровней и взносы в фонды производились своевременно и в полном объеме.

Денежные средства

Денежные средства по состоянию на 31.12.2024г. составляют 887 тыс. руб. и состоят из остатков на расчетных счетах и в кассе Общества.

АО БАНК НБС	- 828
ПАО СБЕРБАНК	-51
Касса организации	8

Уставный капитал

Уставный капитал Общества сформирован полностью и на конец отчетного периода и составляет 164 000 тыс. руб.

Доля принадлежащая Обществу в УК составляет 163 990 000 (99.994%) дата внесения записи в ЕГРЮЛ 03.03.2025

Доля принадлежащая Петровой Е.Д 0,1%. Дата внесения записи в ЕГРЮЛ 06.08.2021.

Заемные средства

На 31.12.2024 заемные средства по договору займа составляют 275 850 тыс. руб. Договор займа с ООО «АСПЕКТ». Срок погашения 2 кв. 2025.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31.12.2024 года составляет	-40 976 тыс. руб.
Остаток нераспределенной прибыли на 31.12.2023	- 40 069 тыс. руб.
Получена прибыль в 2024 году	- 907 тыс. руб.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль, начисленная к уплате в бюджет, отраженная в Налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (п. п. 21, 22 ПБУ 18/02), составила 55 тыс. руб.

Изменения отложенного налога на прибыль обусловлены возникшими разницами между расходами, учитываемыми для целей налогообложения, и расходами, участвующими в формировании бухгалтерской прибыли, в том числе, это разницы, связанные формированием резерва по сомнительным долгам, изменением оценочных обязательств, а также в связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025г.

Информация о величинах, объясняющих взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения (требование ПБУ 18/02), представлены в таблице ниже, в т. ч.:

- применяемые налоговые ставки;
- условный расход (условный доход) по налогу на прибыль;
- постоянный налоговый расход (доход).

Согласование налога на прибыль по данным бухгалтерского учета и текущего налога на прибыль в налоговом учете:

№ строки Отчета о финансовых результатах	Наименование статьи/показателя	2024 г.	2023 г.
2300	Прибыль (убыток) до налогообложения	669	773
	Ставка налога на прибыль	20%	20%
	Условный расход по налогу на прибыль		
	Постоянный налоговый (расход) / доход		
2410	Расходы по налогу на прибыль, в том числе:	237	(196)
2412	Отложенный налог на прибыль, обусловленный возникновением (погашением) временных разниц в отчетном периоде	(78)	(86)
2412	Отложенный налог на прибыль, обусловленный изменением ставки налога	371	
2411	Текущий налог на прибыль	(55)	(107)

Расшифровка отложенных налоговых активов и обязательств:

Наименование статей, по которым возникли временные разницы	Отл. налоговый актив (обязательство) на 31.12.2023	Доходы / (расходы) по отл.налогу за 2024 год, связанные с изменением временных разниц	Доходы / (расходы) по отл.налогу, связанные с изменением ставки налога	Отл. налоговый актив (обязательство) на 31.12.2024
Вычитаемые временные разницы				

Резерв по сомнительным долгам	3		1	4
Оценочные обязательства и резервы	35	-23	3	15
Убытки прошлых лет	1525	-55	367	1837
ИТОГО (строка баланса 1180)	1563	-78	371	1856
Налогооблагаемые временные разницы				
Расходы будущих периодов	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
ИТОГО (строка баланса 1420)	-	-	-	-

Наименование статей, по которым возникли временные разницы	Отл. налоговый актив (обязательство) на 31.12.2022	Доходы / (расходы) по отл.налогу за 2023 год, связанные с изменением временных разниц	Отл. налоговый актив (обязательство) на 31.12.2023
Вычитаемые временные разницы			
Резерв по сомнительным долгам	-	3	3
Оценочные обязательства и резервы	17	18	35
Убытки прошлых лет	1632	-107	1525
ИТОГО (строка баланса 1180)	1649	-86	1563
Налогооблагаемые временные разницы	-	-	-
Расходы будущих периодов	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-
ИТОГО (строка баланса 1420)	-	-	-

Оценочные обязательства (тыс. руб.) и резервы.

Оценочные обязательства по вознаграждениям	61
Оценочные обязательства по страховым взносам	1
Резерв по сомнительным долгам	17

Информация о связанных сторонах и аффилированных лицах

Наименование и реквизиты или Ф.И.О. аффилированного лица	Основание, в силу которого лицо является аффилированным	Связанные стороны, которые контролируют	Реализация, выплаты
Петрова Екатерина Дмитриевна	Генеральный директор ООО «МАТРИКС ФИНАНС»	контроль	-

Петрова Екатерина Дмитриевна	Участник общества, владеющий менее 0,1% Уставного капитала	владение	-
Доля Общества	Общество, владеющий 99,994% Уставного капитала	владение	-

Бенефициарные владельцы раскрыты.

Для целей подготовки бухгалтерской отчетности под связанными сторонами понимаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В отчетном периоде Общество не являлось участником совместной деятельности, а также не заключало договоров с негосударственными пенсионными фондами.

Резервы сомнительных долгов по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списание дебиторской задолженности связанных сторон не осуществлялось

Сумма краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу за отчетный период составил 275 тыс. руб., сумма начисленных взносов 84 тыс. руб. Вознаграждения в виде долгосрочных выплат в отчетном периоде не осуществлялись. Иных выплат ключевому и управленческому персоналу в 2024 году произведено не было.

Забалансовые счета отсутствуют.

Арендуемые помещения.

Общество арендует нежилое помещения у ООО "БИС» по действующему договору 10-21 от 01.06.2023г. Стоимость аренды составляет 29 000 руб. в месяц.

События после отчетной даты.

На дату составления бухгалтерской отчетности за 2024 год, присутствуют факты хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета 7/98 «События после отчетной даты» в Обществе:

Общество вышло из состава участников ООО «АСПЕКТ» (Заявление от 28.02.2025г.). Номинальная стоимость доли 370 300 тыс. рублей. Размер доли – 35,84%.

ООО «МАТРИКС ФИНАНС» уступило 04.03.2025г. права требования к АО БАНК НБС по договорам субординированного займа на общую сумму 80 276,2 тыс. руб.

Доля принадлежащая Обществу в УК составляет 163 990 000 (99.994%) Дата внесения записи в ЕГРЮЛ 03.03.2025

Дивиденды в 2024 году не объявлялись и не выплачивались.

Событие после отчетной даты, произошедшее в период после окончания отчетного года до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается существенным, если оно составляет более 10 процентов от показателя соответствующей статьи бухгалтерского баланса за

отчетный год или от показателя чистой прибыли (чистого убытка) отчета о финансовых результатах, в случае, если событие после отчетной даты оказывает влияние на финансовые результаты.

Иные существенные события после отчетной даты на дату подписания отчетности отсутствуют.

Информация о непрерывности деятельности и по прекращаемой деятельности.

Бухгалтерская отчетность подготовлена, исходя из допущения непрерывности деятельности. Руководство уверено, что Общество будет способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая спрос на товары (работы, услуги) Общества и основываясь на рассмотрении финансового положения Общества, текущих планах, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам.

В Обществе отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. Общество планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. События и условия, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

Генеральный директор
25.06.2025 г.



Петрова Е.Д.

Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода				
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло		перевод из дебиторской в кредиторскую задолжен-ность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолжен-ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам			
								списание на финансовый результат	восста-новление резерва							
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками Авансы выданные Прочая	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками Авансы выданные Прочая	5510	за 2024г.	12 791	-	4 010	-	(640)	-	-	-	-	-	-	16 161	-	-
	5530	за 2023г.	6 732	-	6 932	-	(874)	-	-	-	-	-	-	12 791	-	-
	5511	за 2024г.	11 150	-	2 174	-	-	-	-	-	-	-	-	13 324	-	-
	5531	за 2023г.	4 500	-	6 650	-	-	-	-	-	-	-	-	11 150	-	-
	5512	за 2024г.	23	-	71	-	(14)	-	-	-	-	-	-	80	-	-
	5532	за 2023г.	6	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-
	5513	за 2024г.	1 618	-	1 765	-	(626)	-	-	-	-	-	-	2 757	(18)	-
	5533	за 2023г.	2 226	-	266	-	(874)	-	-	-	-	-	-	1 618	(18)	-
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
Итого	5500	за 2024г.	12 791	-	4 010	-	(640)	-	-	-	X	-	-	16 161	(18)	-
	5520	за 2023г.	6 732	-	6 932	-	(874)	-	-	-	X	-	-	12 791	(18)	-

Генеральный директор

Петрова Е.Д.



Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода		
				поступление		причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	выбыло		перевод из дебиторской в кредиторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)			погаше- ние	списание на финансовый результат					
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе:												
	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5560	за 2024г.	6 314	7	-	-	(1 267)	-	-	-	X	X	-
	5580	за 2023г.	18 684	1 024	789	-	(14 183)	-	-	-	-	-	65
	в том числе:												1 025
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5581	за 2023г.	10 950	-	-	-	(10 950)	-	-	-	-	-	-
	5562	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5563	за 2024г.	852	7	-	-	(844)	-	-	-	-	-	15
	5583	за 2023г.	-	851	1	-	-	-	-	-	-	-	852
	5566	за 2024г.	172	-	-	-	(123)	-	-	-	-	-	49
	5586	за 2023г.	-	172	-	-	-	-	-	-	-	-	172
прочая	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5550	за 2024г.	6 314	7	-	-	(1 267)	-	-	-	-	-	65
	5570	за 2023г.	18 684	1 024	789	-	(14 183)	-	-	X	X	-	1 025