

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАТРИКС ФИНАНС"
ЗА 2025 ГОД**

1. ДАННЫЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

Общество (Название)	ООО "Матрикс Финанс" (далее – Общество)		
ИНН	7728469601		
КПП	772801001		
ОКВЭД	Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества — 66.19.4		
ОГРН	1197746288200		
Юридический адрес и местонахождение	117393, г Москва, ул. Архитектора Власова, 49, этаж/офис 1/113		
Уставной капитал	164 000 000 руб.		руб.
Среднесписочная численность	на 01 . 01 . 2026 г. составляет	1	чел.

1.2. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

№ п/п	Должность	Дата «С»	Дата «По»	Фамилия И.О.
1	Генеральный директор	06.08.2021	настоящее время	Петрова Екатерина Дмитриевна

1.3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности в тыс. руб.

1.4. ОСНОВНОЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОКВЭД Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества — 66.19.4

1.5. ПРОИЗВОДСТВЕННО-ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2025 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

1.6. ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ В СОСТАВЕ ОБЩЕСТВА

В составе Общества нет обособленных подразделений.

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

2.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации федеральных стандартов бухгалтерского учета, в частности, Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (далее - ФСБУ 4/2023), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации (далее - Минфин России) от 4 октября 2023 года, и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 года № 34н, а также иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

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.

Организация состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства 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);

Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" (ПБУ 16/02), утвержденное Приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н. (Основание: п. 3.1 ПБУ 16/02).

2.1.1. КОРРЕКТИРОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Корректировки в сопоставимые показатели за 2025 год и на 31.12.2025 и на 31.12.2024 не вносились.

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2025 ГОД

В 2025 году Общество применяет ОСНО.

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

В качестве основных средств в 2025 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.

Инвестиционной считается недвижимость, предназначенная для предоставления за плату во временное пользование. Данная недвижимость образует отдельную группу основных средств (п. 11 ФСБУ 6/2020 "Основные средства").

Бухгалтерский учет капитальных вложений в нематериальные активы ведется на основании ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" (утв. Приказом Минфина России от 17 сентября 2020 года N 204н, в редакции Приказа Минфина России от 30 мая 2022 года N 87н). ФСБУ 26/2020 дополнен новой главой II.1 "Научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы".

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»).

2.3. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

Инвентаризация активов и обязательств проводится по распоряжению руководителя организации в случаях, когда ее проведение обязательно, и в порядке, определенном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49, а с 1 апреля 2025 г. – ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация". (Основание: ч. 3 ст. 11, ч. 1 ст. 30 Закона № 402-ФЗ, п. 27 Положения № 34н)

Применение с 1 апреля 2025 года ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» не оказало непосредственного влияния на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год.

2.4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 31.12.2025 г. на счете 58.01 учтена доля в Уставном капитале ООО «Аспект» в размере 0,1% стоимостью 1 033 тыс. руб.

2.5. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

В бухгалтерском учете и при подготовке отчетности Общество применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», в соответствии с которым организован аналитический учет постоянных и временных разниц, постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств.

По данным аналитического учета образование отложенных налоговых активов (ОНА) было связано с различиями в бухгалтерском и налоговом учете.

По строке 1180 Баланса числится остаток отложенных налоговых активов на конец проверяемого периода в сумме 1 638 тыс. руб.

Виды активов и обязательств	Остаток на н. п.	Признание ОНА	Погашение ОНА	Остаток на к. п.
Оценочные обязательства и резервы	16	1	13	4
Резервы сомнительных долгов	4			4
Убытки прошлых лет	1 836		206	1 630
ИТОГО	1 856	1	219	1 638

Общество считает, что в будущем оно будет получать прибыль и сможет предъявить накопленные суммы отложенного налогового актива в ее уменьшение.

В отчетном периоде перечисления налогов в бюджеты всех уровней и взносы в фонды производились своевременно и в полном объеме.

2.6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31.12.2025 года дебиторская задолженность числится в сумме -8 935 тыс. руб.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе с учетом НДС за минусом резерва по сомнительным долгам.

Дебиторская задолженность							
Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и списано)		На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	погашено	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - в всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - в всего	3а 2025 г.	16 161	(17)	533	(7 586)	9 107	(173)
в том числе:							
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	13 324	-	334	(5 174)	8 484	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	80	-	125	-125	80	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	2 350	(17)	-	(2 159)	191	(173)
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	386	-	-	(107)	279	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	-	-	74	-	74	-
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2025 г.	21	-	-	(21)	-	-
Итого	3а 2025 г.	16 161	(17)	533	(7 586)	9 107	(173)

2.7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства по состоянию на 31.12.2025 года составляют 5 884 тыс. руб. и состоят из остатков на расчетных счетах и в кассе Общества:

Наименование банка	Сумма, тыс. руб.
Банк НБС АО	5 518
Банк Сбербанк	358
Счет 50 «Касса»	8

При заполнении «Отчета о движении денежных средств» все данные за 2025 и 2024 года указаны с НДС.

В разделе "Денежные потоки от текущих операций" по строкам 4119 «Прочие поступления», 4129«Прочие платежи» отражены следующие операции в тыс. руб.:

Наименование		2025г	2024 г
прочие поступления	4119	315	4 202
Поступления от должника по уступленным правам требования		307	4 196
НДС по поступлениям от продаж		8	6
прочие платежи	4129	(277)	(4 330)

Перевод контрагенту по уступленным правам требования		(209)	(4 296)
Услуги Банка		(26)	(27)
НДС по платежам поставщикам		(42)	(7)

2.8. ПРОЧИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

В составе прочих оборотных активов Общества отражены расходы будущих периодов в сумме 4 тыс. руб.

2.9. КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества сформирован полностью, по строке Баланса 1310 на конец отчетного периода составляет 164 000 тыс. руб.

2.10. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31.12.2025 года составляет 42 073 тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Остаток нераспределенной прибыли на 31.12.2024	40 976
Распределена прибыль прошлых периодов	0
Получена прибыль в 2024 году	1 097
Остаток нераспределенной прибыли на 31.12.2025, в том числе:	42 073
- за периоды, предшествующие 2025-му году	40 976

2.11. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ОБЩЕСТВУ, ЗАДОЛЖЕННОСТЬ АКЦИОНЕРОВ ПО ОПЛАТЕ АКЦИЙ

По строке 1320 Баланса на 31.12.2025 г. числятся собственные доли, принадлежащие Обществу в сумме 204 963 тыс. руб.

Номинальная стоимость доли (в рублях) 163 990 000, размер доли (в процентах) 99.994.

ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения 2257714086716 03.03.2025г.

2.12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)

По состоянию на 31.12.2025 года Кредиторская задолженность по строке 1520 Баланса значится в сумме 16 389 тыс. руб.

Имеется задолженность перед ООО «Аспект» за часть действительной стоимости доли в сумме 16 226 тыс. руб.

Кредиторская задолженность						
Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и			На конец периода
			поступило		списано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	275 850	-	-	(275 850)	-
Долгосрочные займы	3а 2025 г.	275 850	-	-	(275 850)	-
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	5 054	16 324	-	(4 989)	16 389
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	49	98	-	-	147
Проценты по займам и кредитам	3а 2025 г.	4 989	-	-	(4 989)	-
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	4	-	-	-	4
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3а 2025 г.	5	-	-	-	5
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	6	1	-	-	7
Расчеты по вкладам в уставный (складочный)	3а 2025 г.	-	16 226	-	-	16 226
Итого	3а 2025 г.	280 904	16 324	-	(280 839)	16 389

2.13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31.12.2025 г. по строке 1540 Баланса числятся оценочные обязательства в сумме 14 тыс. руб. в том числе:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Резерв на оплату труда	11
Резерв по страховым взносам	3

2.14. ДОХОДЫ

Наименование статей	Строка ОФР	Сумма (тыс. руб.)
Выручка	2110	1 840
В т. ч. от продажи товаров		1 750
от оказания услуг		90
Проценты к получению	2320	2 054
Прочие доходы	2340	63

В т. ч. восстановленные резервы отпусков		62
Списанная дебиторская задолженность		1

2.15. РАСХОДЫ

Наименование		Строка ОФР	Сумма, тыс. руб.
Себестоимость продаж		2120	1 206
в том числе: Стоимость товаров			1 206
Управленческие расходы стр. ОФР 2220			1026
-	аренда офиса		348
-	расходы на оплату труда		287
-	аудит		180
-	ИТС		105
-	страховые взносы		87
-	прочие расходы		19

Наименование статей	Строка ОФР	Сумма
Проценты к уплате	2330	0
Прочие расходы	2350	(203)
В т.ч. резерв по сомнительным долгам		(156)
Расходы на услуги банков		(26)
Прочие		(21)

2.16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Сумма налога на прибыль, начисленная к уплате в бюджет, отраженная в Налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (стр. 180 листа 02) составила 206 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 с различиями начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, курсовых разниц и расходов будущих периодов, резервов по сомнительным долгам, а также в связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025г.

2.17. АРЕНДА

Общество арендует помещение по адресу:

Адрес:	117393, г Москва, ул Архитектора Власова, 49, этаж/офис 1/113
Общая площадь, кв. м.:	11,50
Арендодатель:	ООО «БИС»

2.18. СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства по состоянию на 31.12.2025г. отсутствуют.

2.19. ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

У Общества отсутствуют забалансовые обязательства.

2.20. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ И АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

Наименование и реквизиты или Ф.И.О. аффилированного лица	Основание, в силу которого лицо является аффилированным	Дата возникновения основания	Связанные стороны, которые Контролируют или владение	Реализация, выплаты
Петрова Екатерина Дмитриевна	Генеральный директор	06.08.2021	Контроль	-
Петрова Екатерина Дмитриевна	Участник общества, владеющий менее 0,1% Уставного капитала	06.08.2021	Владение	-
ООО «АСПЕКТ»	Общество владеет 0,1% в УК ООО «АСПЕКТ»; до 28.02.2025г. владело 35,84 % Уставного капитала	09.07.2025	Владение	188 737 тыс. руб. оплата действительной стоимости доли

В 2025г. Общество выплатило действительную стоимость доли вышедшему участнику ООО «АСПЕКТ» в размере 99,994 %. Номинальная стоимость доли составила 163 990 тыс. руб, действительная стоимость - 204 963 тыс. рублей. Оплата действительной стоимости доли в 2025 году произведена денежными средствами в сумме 19 000 тыс. руб., на 169 737 тыс. руб. был произведен взаимозачет.

Бенефициарные владельцы раскрыты.

Сумма краткосрочного вознаграждения ключевому и управленческому персоналу за отчетный период составил 277 тыс. руб., сумма начисленных взносов 84 тыс. руб.

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.

Связанными сторонами Общества в 2025 году являлись аффилированные лица, перечень которых раскрыт в п.2.20.

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

Вознаграждения в виде долгосрочных выплат в отчетном периоде не осуществлялись.

Иных выплат в пользу ключевого персонала не производилось.

2.21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату составления бухгалтерской отчетности за 2025 год отсутствуют 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.

2.22. 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
ООО «Матрикс Финанс»**

**Петрова Екатерина
Дмитриевна**

«31» марта 2026 года