Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

за 2023 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) ООО «Новфинтех» (далее - «Общество») за 2023 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации.

В Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах все суммы отражены в тысячах российских рублей (если не указано иное). Отрицательные показатели, а также величины, которые участвуют в расчетах со знаком «минус», показываются в круглых скобках.

1. Краткая характеристика деятельности

1.1. Реквизиты

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии».

Сокращенное наименование: ООО «Новфинтех».

Общество зарегистрировано 24.06.1999 г. Управлением муниципального имущества Угличского муниципального округа за № 2093/2004.

ОГРН 1027601305050.

ИНН 7612021722 КПП 761201001.

Местонахождение Общества: 152610, Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн. 208.

По состоянию на 31 декабря 2023, на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года обязанности и функции генерального директора и главного бухгалтера исполняли:

Генеральный директор - Дунаева Дина Ивановна;

Главный бухгалтер - Киселева Эльмира Галиевна.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизором Общества. Функции Ревизора Общества в 2022-2023 годах осуществляли:

1. До 29 июня 2023 года - Ершова Евгения Михайловна на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» № 37 от 28.05.2021 г.
2. С 30 июня 2023 года – Аминова Юлия Львовна на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» № 43 от 30.06.2023 г.

Аудитор Общества – Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС».

Уставный капитал Общества составляет 3 000 500 тыс. рублей и оплачен денежными средствами полностью.

Участниками Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года являлись:

1. «Газпромбанк» (Акционерное общество), владеющее долей номинальной стоимостью 3 000 200 тыс. рублей, что составляет 99,99 % Уставного капитала Общества.

2. Общество с ограниченной ответственностью «Финпроект», владеющее долей номинальной стоимостью 300 тыс. рублей, что составляет 0,01 % Уставного капитала Общества.

1.1. Филиалы и представительства

Общество не имело в 2023 году, в 2022 году и в 2021 году филиалов и представительств.

1.2. Численность работающих

Численность работающих на 31.12.2023 – 6 чел.

Численность работающих на 31.12.2022 – 5 чел.

Среднегодовая численность работающих за 2023 год – 5 чел.

Среднегодовая численность работающих за 2022 год – 5 чел.

1.3. Информация об органах управления Общества

Органами управления Общества в соответствии с Уставом являются Общее собрание участников, Совет директоров и Генеральный директор.

1.4. Законодательные и нормативные акты, используемые при формировании годовой бухгалтерской отчетности

Годовая бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н, а также иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета, утвержденные учетной политикой

2.1. Способы ведения учета

2.1.1. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (далее – Стандарт), утвержденным Приказом Минфина РФ № 204н от 17.09.2020. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

Срок полезного использования основных средств, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом. Накопленная амортизация рассчитывается в соответствии с настоящим Стандартом исходя из первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования, определенного в соответствии с настоящим Стандартом.

2.1.2. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина РФ №126н от 10.12.2002.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений при единовременном выполнении следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у Общества на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к Обществу финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств Общества, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

К финансовым вложениям Общества относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях со сроком размещения более трех месяцев;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- вклады организации-товарища по договору простого товарищества;
- прочие активы, в отношении которых выполняются условия, перечисленные выше.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в годовой бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Корректировка стоимости финансовых вложений производится Обществом на конец отчетного года.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений.

При выбытии векселей третьих лиц, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость, включая сумму накопленного купонного дохода, уплаченного при приобретении финансовых вложений, определяется Обществом исходя из последней оценки.

2.1.3. Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов (МПЗ) производился в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина РФ № 180н от 15.11.2019.

В качестве материально - производственных запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, используемые для управленческих нужд Общества.

Материально - производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально - производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Списание на расходы материалов, используемых для осуществления управленческих функций Общества, производится на основании Акта списания материалов, составленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

2.1.4. Кредиты и займы

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Минфина №107н от 06.10.2008.

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается Обществом в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Задолженность Общества по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную:

краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев;

долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены.

Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы Общества, подлежат включению в финансовый результат Общества, и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

2.1.5. Признание доходов (выручка и прочие доходы)

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от реализации (погашения и прочего выбытия) ценных бумаг, долей в уставном капитале, паев.

Выручка признается в бухгалтерском учете по методу начисления.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности исходя из цены, установленной договором.

Учет доходов от обычных видов деятельности ведется на счете 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» с аналитикой по видам доходов.

Прочими доходами являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Общества;
- проценты (дисконт) по ценным бумагам;
- прибыль, полученная Обществом в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств, материалов и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты и ценных бумаг);
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете Общества в этом банке.
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления от возмещения причиненных Обществу убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- прочие доходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров, а также возмещения причиненных Обществу убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником.

Прочие доходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

2.1.6. Признание расходов

Управленческие расходы отражаются в учете на счете 26 «Общехозяйственные расходы» с разбивкой по аналитике по статьям расходов и ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» по отдельному аналитическому счету (субсчету).

Управленческие (общехозяйственные) расходы группируются по статьям:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных средств;
- консультационные и юридические услуги;
- аренда основных средств;
- списание стоимости компьютерных программ, используемых для выполнения работ, оказания услуг, а также их обновление;
- расходы в виде взносов организаторам торговли, имеющим соответствующую лицензию;
- расходы на поддержание и обслуживание торговых мест;
- налог на имущество Общества;

- прочие затраты.

Прочими расходами являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств, материалов и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты и ценных бумаг);
- проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных Обществом убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- прочие расходы.

Прочие расходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

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).

2.1.7. Связанные стороны

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008.

Операцией между Обществом, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Обществом, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

2.1.8. Формирование Отчета о движении денежных средств

В целях формирования Отчета о движении денежных средств к денежным эквивалентам относятся только депозитные вклады сроком размещения до 3 месяцев.

3. Финансово-хозяйственная деятельность Общества.

3.1 . Источники финансирования

В 2023 году источником финансирования были собственные средства.
В 2022 году источником финансирования были собственные средства.

3.2. Совершенные операции:

В 2023 г. осуществлены краткосрочные банковские вклады (депозиты) по договору с Банком ГПБ (АО) на сумму 12 233 000 тыс. руб., возвращены 14 578 000 тыс. руб.

В 2022 г. осуществлены краткосрочные банковские вклады (депозиты) по договору с Банком ГПБ (АО) на сумму 17 110 000 тыс. руб., возвращены 17 009 000 тыс. руб.

3.3. Расшифровка отчета о финансовых результатах за 2023 год:

Строка ОФР	Содержание статьи доходов/расходов	Наименование контрагента	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
2220	Заработная плата и прочие выплаты персоналу	Общество	-	(6 235)
2220	Взносы во внебюджетные фонды и прочие социальные отчисления	Прочие	-	(1 958)
2220	Социальные расходы на персонал	Прочие	-	(967)
2220	Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	Общество	-	(500)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные)	ООО «Центр информации и консультаций»	-	(96)
2220	Содержание транспорта и прочих основных средств (вкл. ГСМ, аренду и ремонт)	Общество	-	(198)
2220	Нотариальные расходы	Прочие юридические лица	-	(3)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные, аудит и услуги рейтинговых агентств)	ООО «РБ ИАС»		(356)
2220	Прочие расходы, связанные с хозяйственной деятельностью	Общество	-	(46)
2220	ИТ-консалтинг и содержание программного обеспечения	Прочие юридические лица	-	(91)
2220	Расходы на аренду	Прочие	-	(90)
2310	Дивиденды полученные	Долгосрочные финансовые вложения	121 383	-

2320	Процентные доходы. По средствам в банках	Банк ГПБ (АО)	236 715	-
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	Банк ГПБ (АО)	-	(50)
2350	Прочие расходы	Прочие	-	(206)

3.4. Расшифровка отчета о финансовых результатах за 2022 год:

Строка ОФР	Содержание статьи доходов/расходов	Наименование контрагента	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
2220	Заработная плата и прочие выплаты персоналу	Общество	-	(6 148)
2220	Взносы во внебюджетные фонды и прочие социальные отчисления	Прочие	-	(1 738)
2220	Социальные расходы на персонал	Прочие	-	(1 124)
2220	Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	Общество	-	(474)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные)	ООО «Центр информации и консультаций»	-	(96)
2220	Содержание транспорта и прочих основных средств (вкл. ГСМ, аренду и ремонт)	Общество	-	(286)
2220	Нотариальные расходы	Прочие юридические лица	-	(2)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные, аудит и услуги рейтинговых агентств)	ООО «РБ ИАС»		(422)
2220	Прочие расходы, связанные с хозяйственной деятельностью	Общество	-	(50)
2220	ИТ-консалтинг и содержание программного обеспечения	Прочие юридические лица	-	(85)
2220	Расходы на аренду	Прочие	-	(90)
2310	Дивиденды полученные	Долгосрочные финансовые вложения	119 644	-
2320	Процентные доходы по средствам, размещенным в банках	Банк ГПБ (АО)	288 154	-
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	АО «АЛЬФА-БАНК»	-	(8)
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	Банк ГПБ (АО)	-	(47)
2350	Прочие расходы	Прочие	-	(225)

4. Информация об отдельных активах и обязательствах

4.1. Основные средства

4.1.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
					выбыло объектов			переоценка			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2022	2 976	(2 976)	-	-	-	-	-	-	2 976	(2 976)
	2023	2 976	(2 976)	-	-	-	-	-	-	2 976	(2 976)
в том числе: Офисное оборудование	2022	710	(710)					-	-	710	(710)
	2023	710	(710)					-	-	710	(710)
Машины и транспорт	2022	2 266	(2 266)	-	-	-	-	-	-	2 266	(2 266)
	2023	2 266	(2 266)	-	-	-	-	-	-	2 266	(2 266)

По состоянию на 31.12.2023 Общество арендует помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды № 10 от 05.01.2023). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2022 Общество арендует помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды № 10 от 05.01.2022). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2021 Общество арендует помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды № 10 от 05.01.2021). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствуют.

4.2. Финансовые вложения

Наименование показателя	Период	На начало периода			Изменения за период			На конец периода		
					Поступило	Выбыло (погашено)				
		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение и переоценка	Остаточная стоимость		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение и переоценка	Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение и переоценка	Остаточная стоимость
Долгосрочные - всего	**2023**	**3 268 442**	**-**	**3 268 442**	**-**	**-**	**-**	**3 268 442**	**-**	**3 268 442**
	2022	**3 267 887**	**-**	**3 267 887**	**555**	**-**	**-**	**3 268 442**	**-**	**3 268 442**
Доля в ООО	2023	1 200 000	-	1 200 000	-	-	-	1 200 000	-	1 200 000
	2022	1 200 000	-	1 200 000	-	-	-	1 200 000	-	1 200 000
Акции АО	2023	1 956 400	-	1 956 400	-	-	-	1 956 400		1 956 400
	2022	1 956 400	-	1 956 400	-	-	-	1 956 400		1 956 400
Доля в ООО	2023	71 994	-	71 994	-	-	-	71 994	-	71 994
	2022	71 994	-	71 994	-	-	-	71 994	-	71 994
Доля в ООО	2023	39 156	-	39 156	-	-	-	39 156	-	39 156
	2022	39 156	-	39 156	-	-	-	39 156	-	39 156
Доля в ООО	2023	300	-	300	-	-	-	300	-	300
	2022	300	-	300	-	-	-	300	-	300
Доля в ООО	2023	22	-	22	-	-	-	22	-	22
	2022	22	-	22	-	-	-	22	-	22
Доля в ООО	2023	14	-	14	-	-	-	14	-	14
	2022	14	-	14	-	-	-	14	-	14
Доля в ООО	2023	1	-	1	-	-	-	1	-	1
	2022	1	-	1	-	-	-	1	-	1
Доля в ООО	2023	24	-	-	-	-	-	-	-	24
	2022	-	-	-	24	-	-	24	-	24
Доля в ООО	2023	62	-	-	-	-	-	-	-	62
	2022	-	-	-	62	-	-	62	-	62
Доля в ООО	2023	405	-	-	-	-	-	-	-	405
	2022	-	-	-	405	-	-	405	-	405
Доля в ООО	2023	64	-	-	-	-	-	-	-	64
	2022	-	-	-	64	-	-	64	-	64

4.2.1. Иное использование финансовых вложений

Финансовых вложений, переданных третьим лицам по состоянию на 31.12.2023, 31.12.2022, 31.12.2021 нет.
Все финансовые вложения Общества не имеют рыночных котировок. Финансовых вложений, переданных в залог, нет.

4.3. Оценочные резервы и обязательства

4.3.1. Резерв по сомнительным долгам

По состоянию на 31.12.2023, на 31.12.2022 и на 31.12.2021 Общество не начисляло резерв по сомнительным долгам.

4.3.2. Величина и движение оценочных обязательств

2023 год

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Величина оценочного обязательства, созданного в периоде	Сумма оценочного обязательства, использованного в периоде	Остаток на 31.12.2023
Оценочное обязательство по предстоящим отпускам	936	500	(668)	769

2022 год

Наименование	Остаток на 31.12.2021	Величина оценочного обязательства, созданного в периоде	Сумма оценочного обязательства, использованного в периоде	Остаток на 31.12.2022
Оценочное обязательство по предстоящим отпускам	786	474	(323)	936

4.4. Капитал и резервные фонды

В соответствии с п. 6.3. Устава ООО «Новфинтех» (в новой редакции) Обществом сформирован резервный фонд в размере 0,5 % уставного капитала Общества – 15 003 тыс. рублей.

Чистая прибыль Общества по итогам финансово-хозяйственной деятельности за **2022 год** составила 341 489 тыс. рублей.

Чистая прибыль Общества по итогам финансово-хозяйственной деятельности за **2023 год** составила 302 143 тыс. рублей.

В **2022** году Участниками Общества принято решение о распределении чистой прибыли в размере 504 990 тыс. рублей, полученной по итогам деятельности за 2021 год (Протокол № 39 Общего собрания участников от 30.04.2022), в следующем порядке:

1) На выплату участникам Общества направлено 253 000 тыс. рублей, в том числе:
   - Банк ГПБ (АО) - 252 975 тыс. рублей;
   - ООО «Финпроект» - 25 тыс. рублей.
2) Оставшаяся часть прибыли в размере 251 990 тыс. рублей оставлена нераспределенной.

В **2023** году Участниками Общества принимались решения о распределении чистой прибыли Общества, в том числе:

1. Распределение чистой прибыли в размере 341 490 тыс. рублей, полученной по итогам деятельности за 2022 год (Протокол № 42 очередного Общего собрания участников от 28.04.2023):

1) На выплату участникам Общества направлено 256 120 тыс. рублей, в том числе:
   - Банк ГПБ (АО) – 256 094 тыс. рублей;
   - ООО «Финпроект» - 26 тыс. рублей.

2) Оставшаяся часть прибыли в размере 86 369 тыс. рублей оставлена нераспределенной.

2. Распределение чистой прибыли в размере 3 165 216 тыс. рублей, в том числе чистой прибыли Общества за 9 месяцев 2023 года в размере 251 610 тыс. рублей и чистой прибыли Общества прошлых лет в размере 2 141 490 тыс. рублей (Протокол № 45 внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» от 21.11.2023), в следующем порядке:

1) На выплату участникам Общества направлено 2 393 100 тыс. рублей, в том числе:
   - Банку ГПБ (АО) – 2 392 861 тыс. рублей;
   - ООО «Финпроект» - 239 тыс. рублей.

2) Прибыль в размере 772 116 тыс. рублей. – оставлена нераспределенной.

5. Информация о связанных сторонах

5.1. Перечень связанных сторон и характер взаимоотношений

№ п/п	Полное наименование юридического лица или ФИО связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным
Бенефициарные владельцы			
1.	Основным хозяйственным обществом (контролирующим лицом Общества) является Банк ГПБ (АО), который в соответствии с представленной от него информации не имеет бенефициарных владельцев в определении статьи 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В результате принятия Обществом обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению бенефициарных владельцев сообщаем, что Общество не имеет бенефициарных владельцев в определении статьи 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».		
Основное хозяйственное общество			
2.	«Газпромбанк» (Акционерное общество)	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1	Банк ГПБ (АО) имеет право распоряжаться долей в размере 99,99 % уставного капитала ООО «Новфинтех» / контроль
Прочие контролирующие стороны			
3.	-	-	-
Связанные стороны, оказывающие значительное влияние			
4.	Члены Совета директоров Общества	-	Значительное влияние
Дочерние хозяйственные общества			
5.	Общество с ограниченной ответственностью «ЯМАЛ-300»	119049, г. Москва, ул. Коровий вал, д. 7	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «Ямал-300» / контроль
Зависимые хозяйственные общества			
6.	Общество с ограниченной ответственностью «ФинКом»	152615, Ярославская обл., г. Углич, Успенская пл., д. 8	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «ФинКом» / значительное влияние
7.	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсИнвестиций»	152615, Ярославская обл., г. Углич, Успенская пл., д. 8	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «ФинКом» / значительное влияние

8.	«Кредит Урал Банк» Акционерное общество	454044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «ФинКом» / значительное влияние
Участники совместной деятельности			
9.	-	-	-
Связанные стороны, на которые оказывают значительное влияние те же юридические или физические лица или одна и та же группа лиц, которые контролируют или оказывают значительное влияние на Общество			
10.	Общество с ограниченной ответственностью «Финпроект»	117036, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гримау, д. 6, этаж 2, помещение IV, комната 11	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
11.	Общество с ограниченной ответственностью «Орбита»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 37	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
12.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ-Проект»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 157	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
Основной управленческий персонал			
13.	Дунаева Дина Ивановна	-	Генеральный директор / значительное влияние
Другие связанные стороны			
14.	отсутствуют	-	-

Размер финансовых вложений в дочерние и зависимые хозяйственные общества

На 31.12.2021г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2023г.
2 028 430	2 028 430	2 028 430

Дивиденды, полученные от дочерних и зависимых хозяйственных обществ

2021г.	2022г.	2023г.
137 048	93 526	117 295

5.2. Информация о сделках между связанными сторонами в 2023 г.

№ п/п	Наименование связанных сторон	Характер отношений	Виды операций	Объем совершенных операций (тыс. руб.)	Объем операций, исполнение которых на конец 2023 г. не завершено (тыс. руб.)	Условия и сроки осуществления расчетов по операциям, форма расчетов (тыс. руб.)	Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец 2023 г. (тыс. руб.)
1.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Размещение Обществом денежных средств на депозите (краткосрочные депозиты)	Размещено на депозите 12 233 000, возвращено с процентами 14 817 676	570 059	Выплата процентов в конце срока депозита, срок депозита в соответствии с условиями размещения	Не формировались
2.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Расчетно-кассовое обслуживание	50	Расчеты завершены	Условия и сроки осуществления расчетов за расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с общими условиями расчетно-кассового обслуживания в Банке ГПБ (АО) юридических лиц	Не формировались

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023 со связанными сторонами отсутствует.

Информация о сделках между связанными сторонами в 2022 г.

№ п/п	Наименование связанных сторон	Характер отношений	Виды операций	Объем совершенных операций (тыс. руб.)	Объем операций, исполнение которых на конец 2022 г. не завершено (тыс. руб.)	Условия и сроки осуществления расчетов по операциям, форма расчетов (тыс. руб.)	Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец 2022 г. (тыс. руб.)
1.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Размещение Обществом денежных средств на депозите (краткосрочные депозиты)	Размещено на депозите 17 110 000, возвращено с процентами 17 304 625	2 918 019	Выплата процентов в конце срока депозита, срок депозита в соответствии с условиями размещения	Не формировались
2.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Расчетно-кассовое обслуживание	47	Расчеты завершены	Условия и сроки осуществления расчетов за расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с общими условиями расчетно-кассового обслуживания в Банке ГПБ (АО) юридических лиц	Не формировались

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022 со связанными сторонами отсутствует.

5.3. Перечень совершенных Обществом в 2023г. сделок, признаваемых законодательством и учредительными документами Общества, крупными

В 2023 году Общество не совершало сделки, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, крупными.

5.4. Перечень совершенных Обществом 2023 г. сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2023 году Общество не совершало сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Данные о движении денежных средств в расчетах с Банком ГПБ (АО) представлены в таблице ниже, тыс. рублей:

Характер операций	За 2023 г.	За 2022 г.
Процентные доходы от размещения денежных средств на депозитах (стр. 4214 ОДДС)	239 676	295 625
Выплаченные дивиденды (стр. 4322 ОДДС)	(2 648 955)	(252 975)

5.5. Размер вознаграждения основного управленческого персонала Общества, в тыс. рублей.

Должность	Генеральный директор
Краткосрочные вознаграждения (выплаты в 2023 г.)	
Оплата труда за отчетный период	650
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательства в соответствующие внебюджетные фонды	248
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	52
Негосударственное пенсионное страхование	124
Краткосрочные вознаграждения (выплаты в 2022 г.)	
Оплата труда за отчетный период	1 350
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательства в соответствующие внебюджетные фонды	477
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	110
Негосударственное пенсионное страхование	257

6. Прекращаемая деятельность

Прекращение какого-либо вида деятельности в 2023 году и в 2022 году не было.

7. Расчеты по налогу на прибыль

7.1. Текущий налог на прибыль

	Ставка налога на прибыль	**2023 г.**	**2022 г.**
Прибыль до налогообложения		347 302	397 003
Условный расход по налогу на прибыль	20%	(69 460)	(79 400)
Постоянные налоговые обязательства (активы)		24 268	23 857
Текущий налог на прибыль		(45 192)	(55 543)
Отложенный налог на прибыль		33	30
Налог на прибыль		(45 159)	(55 513)

По состоянию на 31.12.2023г. задолженность по налогу на прибыль 969 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2022г. задолженность по налогу на прибыль 3 352 тыс. рублей.

7.2. Ниже приведена информация об изменении отложенного налогового актива и (или) обязательства:

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Возникновение / погашение временных разниц	На конец периода
Оценочные обязательства	2023 г.	187	(33)	154
	2022 г.	157	30	187
ИТОГО отложенные налоговые активы	2023 г.	187	(33)	154
	2022 г.	157	30	187

8. Денежные средства

В целях формирования Отчета о движении денежных средств к денежным эквивалентам относятся только банковские вклады (депозиты) сроком размещения до 3 месяцев.

Проценты по депозитам включены в состав денежных потоков от текущих операций Отчета о движении денежных средств.

8.1. Состав денежных средств и денежных эквивалентов

31.12.2023г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	561 000
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), валюта - рубли	526
Наличные денежные средства (в кассе Общества)	-
Средства на счетах в иностранной валюте	-
ИТОГО	**561 526**

31.12.2022г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	2 906 000
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), в рублях	2 028
Средства на счетах, открытых в АО Альфа-Банк, валюта - рубли	-
Наличные денежные средства (в кассе Общества)	-
Средства на счетах в иностранной валюте	
ИТОГО	**2 908 028**

31.12.2021г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	2 805 000
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), валюта - рубли	7 181
Средства на счетах, открытых в АО Альфа-Банк, в рублях	34
Наличные денежные средства (в кассе Общества)	-
Средства на счетах в иностранной валюте	-
ИТОГО	**2 812 215**

* Депозиты, размещенные в Банке ГПБ (АО)

9. Прочие сведения

9.1. Дебиторская и кредиторская задолженность

9.1.1. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	19 491	от 1 до 3 месяцев
СПАО «Ингосстрах»	Авансы выданные	48	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	345	До 12 месяцев
ООО «РБ Информаудитсервис»	Авансы выданные	211	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	559	До востребования
Прочие дебиторы	Прочее	50	от 1 до 3 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	13	До востребования
Итого:		**20 717**	

9.1.2. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	3 453	Менее месяца
Итого:		**3 453**	

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность – отсутствует.

9.1.3. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	12 019	от 1 до 3 месяцев
СПАО «Ингосстрах»	Авансы выданные	62	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	345	До 12 месяцев
ООО «РБ ИАС»	Авансы выданные	178	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	176	До востребования
Прочие дебиторы	Прочее	40	от 1 до 3 месяцев
Прочие дебиторы	Прочее	37	До 12 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	15	До востребования
Итого:		**12 872**	

9.1.4. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Межрайонная ИФНС России № 3 по Ярославской области	Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	3 367	Менее месяца
Итого:		**3 367**	

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность – отсутствует.

9.1.5. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	9 059	от 1 до 3 месяцев
СПАО «Ингосстрах»	Авансы выданные	68	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	246	До 12 месяцев
ООО «РБ ИАС»	Авансы выданные	178	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	178	До востребования

Прочие дебиторы	Прочее	-	от 1 до 3 месяцев
Прочие дебиторы	Прочее	18	До 12 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	23	До востребования
Итого:		**9 770**	

9.1.6. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Межрайонная ИФНС России № 3 по Ярославской области	Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	969	Менее месяца
Прочие кредиторы	Прочее	5	от 1 до 3 месяцев
Итого:		**974**	

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность – отсутствует.

9.2. Гарантии и поручительства

В 2022 и 2023 годах Обществом не заключались Договоры по выдаче/получению гарантий и поручительствам.

10. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое и валютное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Российская экономика также подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Также, серьезный риск для экономики России оказывает заболеваемость COVID – 19, которая несмотря на вакцинацию продолжается и означает что пандемия будет влиять на экономику еще долго. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

С февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно влияет обострившийся связанный с Украиной военно-политический конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан.

Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают: частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства Финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России

принимал решения об изменении ключевой ставки 6 раз в течение 2023 года, при этом максимальная ключевая ставка составляла 16%, а минимальная – 7,5%. Также, введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

В настоящий момент руководство Общества проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества.

Ниже указаны риски, которым подвержено Общество:

Кредитный риск. Общество оценивает концентрацию риска в отношении финансовых вложений, дебиторской задолженности на приемлемом уровне. Общество осуществляет регулярно тестирование на обесценение финансовых вложений и анализ непогашенной дебиторской задолженности клиентов и проводит постоянную работу с контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам. В настоящее время Общество практически не несет риска потери текущей ликвидности.

Риск изменения процентной ставки. Активы имеют фиксированные ставки процента и поэтому руководство Общества считает, что риска, связанного с изменением процентных ставок, нет. Хеджирование в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков Обществом не осуществляется.

Валютный риск. Валютные риски отсутствуют, т.к. в Обществе отсутствую активы и обязательства в иностранной валюте.

Правовой риск. Правовые риски, связанные с деятельностью Общества, отсутствуют.

Рисков, свойственных исключительно Обществу, нет. Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

11.Непрерывность деятельности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из того, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Распространение коронавируса COVID-19, а также внешнеполитические действия не оказали существенное влияние на деятельность Общества, корректировки в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Обществом вноситься не будут. Эффект возможного воздействия указанных событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение Общества оценивается как незначительный, сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность не возникают.

12. Условные обязательства и активы

По состоянию на 31.12.2023, на 31.12.2022 и на 31.12.2021 у Общества нет условных обязательств и активов.

13.События после отчетной даты

За период после отчетной даты и до даты подписания годовой бухгалтерской отчетности, каких-либо существенных событий, фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, не произошло.

Генеральный директор ООО «Новфинтех» **Дунаева Д.И.**

21 марта 2024 года