ПОЯСНЕНИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ЗА 2023 ГОД

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НФБК Капитал» за 2023 г. Все суммы представлены в тысячах рублей. Отрицательные показатели отражены в круглых скобках.

Раздел I. Организация и виды деятельности

1.1. Описание Общества

Полное наименование: Акционерное общество «НФБК Капитал»
Сокращенное наименование: АО «НФБК Капитал»
Организационно-правовая форма: Акционерное общество

Место нахождения: 109456, г.Москва, проезд Вешняковский 1-й, д.1, стр.8.

Дата государственной регистрации Общества: 14.02.2003 г.

1.2. Акционеры и органы управления Обществом

Участниками общества являются:

Участник	Доля в УК на 31.12.2023	Доля в УК на 31.12.2022
Альбрехт Владимир Александрович	100%	49%
Александрова Татьяна Николаевна	0%	51%

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров Общества. Акционером Общества является одно лицо, которое принимает на себя функции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет **единоличный Исполнительный орган – Генеральный директор Еремкин Евгений Николаевич.**

Ведение бухгалтерского учета осуществляется сторонней организацией - ООО «Аудиторская компания «Цигельницкий и партнеры», которая является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС) (регистрационный номер 12006074160).

Правовое положение Общества, порядок реорганизации и ликвидации, а также иные права и обязанности определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными Федеральными законами и правовыми актами Российской Федерации.

1.3. Описание деятельности Общества

АО «НФБК Капитал» в 2023 г. осуществляло финансово-хозяйственную деятельность в области информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке.

Основным видом деятельности Общества по доле выручки в 2023 году являлась Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая – ОКВЭД 62.09.

Общество основной вид деятельности в 2023 году по ОКВЭД не меняло и не прекращало.

Общество является субъектом малого предпринимательства, а также имеет право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета.

Общество является субъектом упрощенной системы налогообложения с объектом обложения «доходы».

Численность сотрудников Общества:

чел.

Численность	2023	2022	2021
Средняя численность сотрудников	9	9	7

.Уставный капитал Общества по состоянию на 01.01.2024 г. оплачен полностью и составляет 1 000 000 (один миллион) руб.

Финансово-хозяйственная деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2023 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

Активы Общества расположены на территории Российской Федерации.

Дочерние и зависимые общества у Организации отсутствуют.

Раздел II. Основные положения Учетной политики

2.1. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Правила бухгалтерского учета применялись во всех операциях по отражению имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Общества.

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности в составе форм отчетности, утвержденных Приказом Минфина РФ от 02.07.2010г №66н: Бухгалтерский баланс (форма 0710001), Отчет о финансовых результатах (Форма 0710002), Отчет об изменении капитала (Форма 0710003), Отчет о движении денежных средств (Форма 0710004), Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями), «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н (с изменениями и дополнениями), а также действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета (далее – ПБУ, ФСБУ).

Бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Общества, исходя из допущения о том, 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.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные учетной политикой Общества в 2023 году, отражены в соответствующих разделах Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год.

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности – тыс. руб.

2.2. Изменения в учетной политике

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные учетной политикой Общества в 2023 году, отражены в разделе 2.3. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Применяемые правила бухгалтерского учета».

В Учетную политику Общества на 2023 год внесены изменения для приведения ее в соответствие с требованиями действующего законодательства в части изменения порядка расчетов с бюджетом по налогам и сборам через единый налоговый счет, а также в части учета расчетов по страховым взносам по единому тарифу, которые применяются перспективно и носят технический характер. Указанные изменения не привели к существенным изменениям в порядке ведения бухгалтерского учета и отражению фактов хозяйственной жизни в отчетности.

ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (далее – НМА) досрочно Организацией не применяется.

ФСБУ 28/2022 «Инвентаризация» досрочно Организацией не применяется.

В Учетную политику Общества на 2024 год не вносились существенные изменения в отношении порядка ведения бухгалтерского учета и отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.3. Применяемые правила бухгалтерского учета

Для целей отражения в бухгалтерской отчетности информации применяется критерий существенности – 10 %. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (валюте баланса) за отчетный год составляет не менее 10%.

Для оформления фактов хозяйственной жизни используются формы первичных учетных документов, как содержащиеся в альбомах унифицированных форм, так и самостоятельно разработанные Организацией. Первичные учетные документы составляются как на бумажном носителе, так и в электронной форме.

Основные средства

Инвентаризация основных средств проводится один раз в три года, инвентаризация иных активов и обязательств проводится один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации является необходимым, по распоряжению руководителя организации и в порядке, определенном действующим законодательством.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

Учет и квалификация актива, имеющего материально-вещественную форму осуществляется в зависимости от срока его использования с учетом стоимостного критерия.

Затраты на его приобретение, создание, улучшение признаются:

- запасами, если срок использования до 12 месяцев;
- основными средствами, если срок использования свыше 12 месяцев;
- расходами периода, в котором они понесены, если стоимость актива несущественна (далее – несущественные активы).

К несущественным активам относятся объекты, стоимость которых несущественна для бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- объекты стоимостью до 100 тыс. руб. за 1 единицу, если их срок использования свыше 12 месяцев.

* стоимостной лимит для несущественных активов проверяется ежегодно.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предъявляемые к объектам основных средств и со стоимостью не более 100 тыс.руб. признаются расходами текущего периода, исходя из требований осмотрительности и рациональности. Счет учета расходов

соответствует счету расходов, куда включалась бы амортизация существенных активов аналогичного назначения.

Стоимость объектов основных средств ежемесячно погашается посредством начисления амортизации. По всем объектам, за исключением основных средств, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным, исходя из установленных Обществом сроков полезного использования. Принятые Обществом сроки полезного использования по основным группам основных средств приведены ниже.

Группа основных средств	Срок полезного использования (в годах)
Недвижимое имущество (здания, строения, помещения)	7-30
Машины и оборудование (кроме офисного)	3-25
Офисное оборудование	1-15
Производственный и хозяйственный инвентарь	1-7
Транспортные средства	3-10
Другие виды основных средств	1-44

Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества признаются неисключительные права на программные продукты, используемые в финансово-хозяйственной деятельности организации в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Погашение расходов производится в течение срока действия договора или ожидаемого срока использования права, но не более 5 лет.

Запасы

Материалы, предназначенные к использованию в текущей деятельности Общества, оцениваются для отражения в отчетности по фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость признается в сумме фактических затрат на их приобретение, заготовление, переработку, доставку и приведение в состояние, пригодное для их использования в запланированных руководством Общества целях.

Списание материалов и других материальных ценностей производится по способу ФИФО.

Общество применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

Финансовые вложения

Банковские депозиты учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» субсчет 03 «Предоставленные займы».

В бухгалтерском балансе остаток по счету 58 «Финансовые вложения» субсчет 03 «Предоставленные займы» включается в расчет показателя по строке 1170 «Финансовые вложения» - стоимость долгосрочных финансовых вложений, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев, или по строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» - стоимость краткосрочных финансовых вложений, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев.

Размещение денежных средств на банковских депозитах отражается в Отчете о движении денежных средств по строке 4223 «Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов другим лицам», возврат — по строке 4213 «Поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг», полученные проценты по депозитам — по строке 4214 «Поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях».

Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества признаются неисключительные права на программные продукты, расходы на подписки, используемые в финансово-хозяйственной деятельности организации в течение периода, не превышающего 12 месяцев.

Погашение таких расходов производится в течение срока действия договора или ожидаемого срока использования права равномерно в течение периода, к которому они относятся, исходя из количества месяцев.

Доходы и расходы

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

- выручку (доходы от обычных видов деятельности);
- прочие доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности.

Основным видом дохода от обычных видов деятельности являются поступления, связанные с оказанием информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке.

Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств и иной формы оплаты.

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

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы расчетов.

Расходы, связанные непосредственно с оказанием информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке, на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж в полном объеме и раскрываются по строке 2120 «Себестоимость продаж».

В состав прямых затрат включаются:

- затраты на амортизацию основных средств, используемых при оказании информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке;
- расходы на оплату труда персонала, непосредственно участвующего в процессе оказания информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке;
- расходы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, начисленные на оплату труда персонала, непосредственно участвующего в процессе оказания информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке.

Управленческие расходы на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж в полном объеме и раскрываются в Отчете о финансовых результатах по строке 2220 «Управленческие расходы».

Раздел III. Вступительные и сравнительные данные

Валюта баланса на 31.12.2022 г. – 81 076 тыс. руб.

Валюта баланса на 01.01.2023 г. – 81 076 тыс. руб.

Раздел IV. Расшифровка показателей отчетности

Пояснения к Бухгалтерскому балансу

Внеоборотные активы (раздел I Бухгалтерского баланса)

4.1. Нематериальные активы (строка 1110 Бухгалтерского баланса):

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Организации отсутствуют нематериальные активы.

4.2. Основные средства (строка 1150 Бухгалтерского баланса):

Наличие и движение основных средств, находящихся на балансе Организации, отражены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
				Первоначальная стоимость		Амортизация			
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло	Выбыло (накопленная амортизация)	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Итого основные средства (строка 1150)	**2023**	**7538**	**(4193)**	**1118**	**-**	**-**	**(778)**	**8656**	**(4971)**
	2022	**7229**	**(3406)**	**309**	**-**	**-**	**(786)**	**7538**	**(4192)**
Офисное оборудование	2023	7538	(4193)	1118	-	-	(778)	**8656**	**(4971)**
	2022	7229	(3406)	309	-	-	(786)	**7538**	**(4192)**

Собственное недвижимое имущество на балансе Организации отсутствует.

В аренде по состоянию на 31 декабря 2022 г. находятся следующие помещения:

В аренде и субаренде по состоянию на 31 декабря 2022 г. находятся следующие помещения:

– офис площадью 12 кв. м. по адресу: г. Москва, проезд Вешняковский 1-й, д.1, стр.8., ком.33.

– нежилое помещение площадью 161 кв. м. по адресу: г. Москва, ул. Рабочая, д.93, стр.2, ком.55.

Арендованные нежилые помещения отражены на забалансовых счетах организации в количественном выражении, поскольку у организации отсутствует достоверная информация об их стоимости.

Обесценение активов

Руководство Общества проанализировало текущую экономическую ситуацию, в которой работает Общество, в целях обнаружения признаков обесценения основных средств и капитальных вложений.

В результате тестирования основных средств Общества на обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года признаки обесценения не были выявлены.

4.3. Запасы (строка 1210 Бухгалтерского баланса):

На 31.12.2023 у Организации отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе запасов, находящихся в залоге (на 31.12.2022 г. – аналогично).

Наличие и движение запасов, находящихся на балансе Организации, отражены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период		На конец периода	
		Себестоимость	Балансовая стоимость	Поступления и затраты	Выбыло (себестоимость)	Себестоимость	Балансовая стоимость
Итого запасы (строка 1210)	**2023**			9688	(9688)		
	2022			8560	(8560)		
Прочие запасы и затраты	2023			9688	(9688)		
	2022			8560	(8560)		

4.4. Дебиторская задолженность (строка 1230 Бухгалтерского баланса):

Расшифровка дебиторской задолженности представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с покупателями и заказчиками	43 153	28 691	50 311
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	241	79	1 115
Расчеты по причитающимся процентам по депозитам и займам	254	233	138
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	80	851	909
Расчеты на едином налоговом счете по единому налоговому платежу	1 109	-	-
Итого дебиторская задолженность (строка 1230)*	**44 837**	**29 854**	**52 473**

*вся дебиторская задолженность является краткосрочной

4.5. Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 Бухгалтерского баланса):

В составе краткосрочных финансовых вложений организации отражена сумма предоставленных процентных займов в денежной форме на возмездной основе в размере 22 700 тыс.руб. (за 2022 г. – 14 614 тыс.руб.)

4.6. Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 Бухгалтерского баланса):

В составе денежных средств учитываются:

- денежные средства на рублевых расчетных счетах организации;
- денежные средства на валютных расчетных счетах организации.

Денежные эквиваленты в 2023 г. отсутствовали (в 2022 г., 2021 г. – аналогично).

Валютные операции Обществом в 2023 г. не осуществлялись (в 2022 г., 2021 г. – осуществлялись).

Курсы иностранных валют по состоянию на конец отчетных периодов:

руб.

Валюта	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Доллар США	89,6883	70,3375	74,2926

Денежные средства размещены в следующих кредитных организациях:

Расшифровка денежных средств представлена в следующей таблице: тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Средства на расчетном счете	5 2544	33 200	13 199
Средства на валютном счете	-	-	23
Итого денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250)	**5 254**	**33 200**	**13 222**

Информация о денежных потоках отражена в Отчете о движении денежных средств Общества за 2023 год.

4.7. Прочие оборотные активы (строка 1260 Бухгалтерского баланса):

В составе прочих оборотных активов организации отражены неисключительные права на программные продукты, используемые в финансово-хозяйственной деятельности организации, срок полезного использования которых не превышает 12 месяцев, в размере 46 тыс. руб. (за 2022 г. – 62 тыс. руб.):

Капитал и резервы (раздел III Бухгалтерского баланса)

4.8. Капитал:

Уставный капитал (строка 1310 Бухгалтерского баланса)

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» отражается величина зарегистрированного уставного капитала организации. Величина уставного капитала соответствует Уставу Общества.

Резервный капитал (строка 1360 Бухгалтерского баланса)

По строке 1360 «Резервный капитал» отражается величина сформированного резервного капитала организации. Величина резервного капитала составляет 15% от величины уставного капитала, что соответствует Уставу Общества.

Нераспределенная прибыль (строка 1370 Бухгалтерского баланса)

По итогам 2023 г. АО «НФБК Капитал» получило балансовую прибыль в размере 156 532 тыс. руб. (за 2022 г. – 135 565 тыс. руб., за 2021 г. – 150 232 тыс. руб.).

Прибыль получена Организацией от операций по оказанию информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке.

Сведения по выплате дивидендов

В 2023 году были начислены дивиденды по итогам 2022 года в размере 56 000 тыс. руб., а также промежуточные дивиденды по итогам 1 квартала, 1 полугодия и 9 месяцев 2023 года в общем размере 108 471 тыс. руб. Начисленные дивиденды были выплачены в полном размере в 2023 году.

Чистые активы

Расчет чистых активов осуществлен в соответствии с Приказом Министерства финансов России от 28 августа 2014 года № 84н. Информация о величине чистых активов раскрыта в разделе 3 Отчета об изменениях капитала.

Информация об изменениях в отчетном году нераспределенной прибыли отражена в Отчете об изменениях капитала Общества за 2023 год.

Обязательства (разделы IV и V Бухгалтерского баланса)

4.9. Кредиторская задолженность (строка 1520 Бухгалтерского баланса):

Расшифровка кредиторской задолженности представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	284	278	287
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	4 367	5 906	3 673
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	22 214	17 296	34 015
Итого кредиторская задолженность (строка 1520)*	**26 865**	**23 480**	**37 975**

*вся кредиторская задолженность является краткосрочной

Пояснения к Отчету о финансовых результатах

Доходы и расходы по обычным видам деятельности (Отчет о финансовых результатах)

4.10. Выручка (строка 2110 Отчета о финансовых результатах):

Выручка от оказания услуг признается по мере готовности услуг (п.13 ПБУ 9/99 «Доходы организации»).

Расшифровка строки 2110 «Выручка» Отчета о финансовых результатах представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование доходов	2023	2022
Доходы от оказания информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке	193 467	166 696
Итого	**193 467**	**166 696**

Анализ приведенных показателей свидетельствует о положительной динамике развития финансово-хозяйственной деятельности Общества.

4.11. Себестоимость продаж и управленческие расходы (строка 2120 и строка 2220 Отчета о финансовых результатах):

По строке 2120 «Себестоимость продаж» и 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах отражена сумма расходов организации, учтенная в составе затрат на счетах 20 «Основное производство» и 26 «Общехозяйственные расходы», соответственно.

Расшифровка строки 2120 «Себестоимость продаж» Отчета о финансовых результатах представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование расходов	2023	2022
Оплата труда	3 860	1 907
Страховые взносы и взносы от НС и ПЗ	720	395
Подключение к информационным блокам	230	187
Итого	**4 810**	**2 489**

Расшифровка строки 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование расходов	2023	2022
Материальные расходы	7 144	6 813
Амортизация	778	786
Оплата труда	4 097	2 925
Страховые взносы и взносы от НС и ПЗ	747	557
Прочие расходы	6 718	6 831
Итого	**19 484**	**17 912**

4.12. Прочие доходы/расходы (строка 2340 и строка 2350 Отчета о финансовых результатах):

«Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование прочих расходов	2023	2022
Проценты к получению	953	600
Курсовые разницы		306
Прочие доходы	252	336
Итого	**1 205**	**1 242**

Расшифровка строки 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование прочих расходов	2023	2022
Расходы на услуги банков	50	68
Курсовые разницы	-	96
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	-	45
Прочие расходы	2 559	973
Итого прочие расходы (строка 2350)	**2 609**	**1 182**

4.13. Налог на прибыль (строка 2410 Отчета о финансовых результатах):

Единый налог при применении упрощенной системы налогообложения за 2023 г. составил 11 237 тыс. руб. (за 2022 г. – 10 789 тыс. руб.) (стр. 2410 Отчета о финансовых результатах).

Раздел V. Информация об участии в совместной деятельности

В 2023 г. Организация не участвовала в совместной деятельности (в 2022 г. – аналогично).

Раздел VI. Информация о событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за отчетный год не имели место факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации.

Вводимые в отношении Российской Федерации санкции и ответные санкции Российской Федерации, по мнению руководства компании, не оказали существенного влияния на бизнес Организации, так как импортно-экспортные операции, а также остатки в иностранной валюте на счетах отсутствуют.

Однако, сложившаяся геополитическая обстановка оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем. Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Общество на дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раздел VII. Информация об условных обязательствах, условных активах и оценочных обязательствах

В 2023 г. Общество не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010, утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, и информацию по таким обязательствам и активам в бухгалтерской отчетности не раскрывает (в 2022 г. – аналогично).

Необходимо отметить, что в 2021 г. ввиду применения ПБУ 8/2010 Организацией было отражено оценочное обязательство по оплате отпусков сотрудников. При этом условные обязательства и активы в 2021 г. отсутствовали.

Оценочное обязательство по оплате отпусков сотрудников Общества определялось по состоянию на 31 декабря отчетного периода.

Основная сумма оценочного обязательства по оплате отпусков рассчитывалась в следующем порядке: количество неиспользованных сотрудником дней отпуска на последнее число отчетного года (31 декабря) умножалось на среднедневной заработок сотрудника за последние 12 календарных месяцев.

Основная сумма оценочного обязательства по оплате отпусков была увеличена на сумму страховых взносов.

Сумма страховых взносов исчислялась в следующем порядке: сумма оценочного обязательства по оплате отпусков умножалась на действующий процент отчислений страховых взносов.

Оценочное обязательство по оплате отпусков сотрудников Общества:

тыс. руб.

Оценочное обязательство	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Оценочное обязательство по оплате отпусков	-	-	323
Оценочное обязательство по оплате страховых взносов	-	-	58
Итого оценочное обязательство (строка 1540)	**-**	**-**	**381**

Раздел VIII. Информация о связанных сторонах

Операции со связанными сторонами – физическими лицами, соответствующие критериям Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденному приказом Минфина РФ от 29.04.2008 г. № 48н, в 2013 г.:

Альбрехт В.А. – предоставление процентных займов.

Операции со связанными сторонами – юридическими лицами, соответствующие критериям Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденному приказом Минфина РФ от 29.04.2008 г. № 48н, в 2013 г.:

АО «НФБК» - аренда нежилого помещения.
АО «НФБК» - предоставление процентных займов.
ООО «РедСолекс» - обслуживание компьютерной техники.

Информация о сумме вознаграждения основного управленческого персонала в лице Генерального директора:

тыс. руб.

Наименование показателя	**2023**	**2022**
Оплата труда (заработная плата, отпускные)	1 673	832
Страховые взносы, взносы от НС и ПЗ	283	151
Итого	**1 956**	**983**

Раздел IX. Риски финансово-хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими особенностями правовой и фискальной систем, создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.

Исходя из оценки текущей ситуации, руководство Компании не ожидает существенного ухудшения финансового положения и финансовых результатов Компани в течение, как минимум, 12 месяцев после 31 декабря 2023 года. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Общества.

Руководство будет продолжать внимательно следить за развитием ситуации и принимать необходимые меры для смягчения негативных последствий возможных будущих событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Влияние геополитической ситуации

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на

определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний.

Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%, а затем повышена до 16 %.

Общество продолжает осуществлять свою деятельность в области оказания информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Раздел X. Информация по отчетным сегментам

Общество не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2010, утвержденное приказом Минфина РФ от 08.11.2010 г. № 143н, и информацию по сегментам в бухгалтерской отчетности не раскрывает.

Раздел XI. Информация о прекращаемой деятельности и непрерывности деятельности

В отчетном периоде прекращения каких-либо видов деятельности в Обществе не осуществлялось, также не принимались решения о мероприятиях, направленных на прекращение деятельности. Обществом не принимались решения о реорганизации и ликвидации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Раздел XII. Прочая информация

Существенные и потенциальные иски против Организации по состоянию на 31.12.2023 г. отсутствуют.

29.03.2024 г.

Генеральный директор Еремкин Е.Н.
АО «НФБК Капитал»