

**ПОЯСНЕНИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ
ЗА 2024 ГОД**

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НФБК Капитал» за 2024 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

Юридический адрес: 109377, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Рязанский, ул. Зеленодольская, д.3, к.2

Собственное недвижимое имущество на балансе организации отсутствует.

В субаренде по состоянию на 31 декабря 2024 г. находится нежилое помещение площадью 161 кв.м. по адресу: г.Москва, ул.Рабочая, д.93, стр.2, ком.55.

Дата государственной регистрации Общества: 14.02.2003 г.

1.2. Акционеры и органы управления Обществом

Участниками общества являются:

Участник	Доля в УК на 31.12.2024	Доля в УК на 31.12.2023
Альбрехт Владимир Александрович	100%	100%

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 2024 г. осуществляло финансово-хозяйственную деятельность в области информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке.

Основным видом деятельности Общества по доле выручки в 2024 году являлась Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая – ОКВЭД 62.09.

Общество основной вид деятельности в 2024 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	2023	2022
Средняя численность сотрудников	9	9	9

.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 2024 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 2024 году, отражены в соответствующих разделах Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год.

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности – тыс. руб.

2.2. Изменения в учетной политике

В учетную политику Организации на 2024 год внесены изменения для приведения ее в соответствие с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 мая 2022 года № 86н (далее – ФСБУ 14/2022), и изменениями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 года № 204н (в редакции приказа Министерства финансов Российской Федерации от 30 мая 2022 года № 87н) (далее – ФСБУ 26/2020), определяющие порядок учета нематериальных активов и капитальных вложений в нематериальные активы, которые существенно не повлияли на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за 2024 г. Неисключительные права пользования программным обеспечением были переклассифицированы из прочих внеоборотных и оборотных активов в дебиторскую задолженность.

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 отражены с применением п. 53 ФСБУ 14/2022 альтернативным способом без проведения ретроспективного пересчета сопоставимых периодов бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год и носят технический характер. Влияние на сопоставимые периоды отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств не выявлено.

Применение ФСБУ 26/2020 не привело к существенным изменениям в порядке ведения бухгалтерского учета и отражению хозяйственных операций в отчетности.

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

В учетную политику Организации на 2025 год внесены изменения для приведения в соответствие с требованиями ФСБУ, применяемых, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год:

- ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04 октября 2023 года № 157н;
- ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 января 2023 года № 4н.

Изменения учетной политики Организации на 2025 год не приводят к существенным изменениям в порядке ведения бухгалтерского учета. Формат, состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, будут приведены в соответствие с требованиями ФСБУ 4/2023.

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 незначительна (далее – незначительные активы).

К незначительным активам относятся объекты, стоимость которых незначительна для бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

* стоимостной лимит для незначительных 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 значительных 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

Актив в форме права пользования

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа, а также в ситуации, когда предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, организация не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде. Арендные платежи в таком случае признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

При признании права пользования активом в соответствии с ФСБУ 25/2018 в состав его фактической стоимости включаются величина первоначальной оценки обязательства по аренде и арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты. При этом первоначально обязательство по аренде оценивается как сумма номинальных величин будущих арендных платежей на дату этой оценки.

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, изготовление, 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».

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 31.12.2023 г. – 76 522 тыс. руб.

Валюта баланса на 01.01.2024 г. – 76 522 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 2024 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)	2024	8656	(4971)	1569	(124)	124	(1046)	10101	(5893)
	2023	7538	(4193)	1118	-	-	(778)	8656	(4971)
Офисное оборудование	2024	8656	(4971)	1569	(124)	124	(1046)	10101	(5893)
	2023	7538	(4193)	1118	-	-	(778)	8656	(4971)

Собственное недвижимое имущество на балансе Организации отсутствует.

В аренде по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 года признаки обесценения не были выявлены.

4.3. Финансовые вложения (строка 1170 Бухгалтерского баланса):

По строке 1170 Бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» отражена приобретенная доля в уставном капитале ООО «Т24» в размере 24,5%.

4.4. Запасы (строка 1210 Бухгалтерского баланса):

На 31.12.2024 у Организации отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе запасов, находящихся в залоге (на 31.12.2023 г. – аналогично).

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

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)	2024			13268	(13268)		
	2023			9688	(9688)		
Прочие запасы и затраты	2024			13268	(13268)		
	2023			9688	(9688)		

тыс. руб.

4.5. Дебиторская задолженность (строка 1230 Бухгалтерского баланса):

Расшифровка дебиторской задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Расчеты с покупателями и заказчиками	43 484	43 153	28 691
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	1 382	241	79
Расчеты по причитающимся процентам по депозитам и займам	167	254	233
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	107	80	851
Расчеты на едином налоговом счете по единому налоговому платежу	383	1 109	-
Итого дебиторская задолженность (строка 1230)*	45 523	44 837	29 854

тыс. руб.

*вся дебиторская задолженность является краткосрочной

4.6. 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 6 412 тыс.руб. (за 2023 г. – 22 700 тыс.руб.)

4.7. 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 отсутствуют.

Денежные эквиваленты в 2024 г. отсутствовали (в 2023 г., 2022 г. – аналогично).

Валютные операции Обществом в 2024 г. не осуществлялись (в 2023 г., 2022 г. – осуществлялись).

Курсы иностранных валют по состоянию на конец отчетных периодов:

руб.

Валюта	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Доллар США	101,6797	89,6883	70,3375

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

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Средства на расчетном счете	20 727	5 254	33 200
Итого денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250)	20 727	5 254	33 200

Информация о денежных потоках отражена в Отчете о движении денежных средств Общества за 2024 год.

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

На 31.12.2024 г. у Организации отсутствуют прочие оборотные активы, подлежащие отражению по строке 1260 Бухгалтерского баланса. В составе прочих оборотных активов организации на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. отражались неисключительные права на программные продукты, используемые в финансово-хозяйственной деятельности организации, срок полезного использования которых не превышал 12 месяцев: 2023 г. – 46 тыс. руб., 2022 г. – 62 тыс. руб.

Капитал и резервы (раздел III Бухгалтерского баланса)

4.9. 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 2024 г. АО «НФБК Капитал» получило балансовую прибыль в размере 160 221 тыс. руб. (за 2023 г. – 156 532 тыс. руб., за 2022 г. – 135 565 тыс. руб.).

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

Сведения по выплате дивидендов

В 2024 году были начислены дивиденды по итогам 2023 года в размере 45 000 тыс. руб., а также промежуточные дивиденды по итогам 1 квартала, 1 полугодия и 9 месяцев 2023 года в общем размере 115 000 тыс. руб. Начисленные дивиденды были выплачены в полном размере в 2024 году.

Чистые активы (строка 1300 Бухгалтерского баланса)

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 2024 год.

Обязательства (разделы IV и V Бухгалтерского баланса)

Краткосрочные обязательства (раздел V Бухгалтерского баланса)

4.10. Заемные средства (строка 1510 Бухгалтерского баланса):

В 2024 году были привлечены заемные средства в размере 5 000 тыс.руб., по строке 1510 баланса «Заемные средства» отражена задолженность по процентам по полученным займам в сумме 28 тыс. руб.

4.11. Кредиторская задолженность (строка 1520 Бухгалтерского баланса):

Расшифровка кредиторской задолженности представлена в следующей таблице:

тыс. руб.			
Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	513	284	278
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	4 439	4 367	5 906
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	22 014	22 214	17 296
Итого кредиторская задолженность (строка 1520)*	26 966	26 865	23 480

*вся кредиторская задолженность является краткосрочной

Пояснения к Отчету о финансовых результатах

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

4.12. 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	2024	2023
Доходы от оказания информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке	200 404	193 467
Итого	200 404	193 467

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

4.13. 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	2024	2023
Оплата труда	4 616	3 860
Страховые взносы и взносы от НС и ПЗ	872	720
Подключение к информационным блокам	162	230
Итого	5 650	4 810

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

тыс. руб.		
Наименование расходов	2024	2023
Материальные расходы	11 991	7 144
Амортизация	1 046	778
Оплата труда	4 938	4 097
Страховые взносы и взносы от НС и ПЗ	889	747
Прочие расходы	5 738	6 718
Итого	24 602	19 484

4.14. 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	2024	2023
Проценты к получению	2 229	953
Прочие доходы	99	252
Итого	2 328	1 205

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

тыс. руб.		
Наименование прочих расходов	2024	2023
Проценты к уплате	28	
Прочие расходы	666	2 609
Итого прочие расходы (строка 2350)	694	2 609

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

Единый налог при применении упрощенной системы налогообложения за 2024 г. составил 11 565 тыс. руб. (за 2023 г. – 11 237 тыс. руб.) (стр. 2410 Отчета о финансовых результатах).

Раздел V. Информация об участии в совместной деятельности

В 2024 г. Организация не участвовала в совместной деятельности (в 2023 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 2024 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).

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	2024	2023
Оплата труда (заработная плата, отпускные)	2 259	1 6773
Страховые взносы, взносы от НС и ПЗ	378	283
Итого	2 637	1 956

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 Компании в течение, как минимум, 12 месяцев после 31 декабря 2024 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 повысил ключевую ставку с 16% в начале 2024 года до 21% в конце года. Общество продолжает осуществлять свою деятельность. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Управление финансовыми рисками

Основными целями управления финансовыми рисками является обеспечение достаточной уверенности в достижении целей Общества путем разработки методологии по выявлению, анализу и оценке рисков, а также установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения лимитов риска в установленных пределах, а в случае их превышения – осуществление воздействия на риск.

Кредитный риск

На протяжении 2024 г. показатель ключевой ставки ЦБ РФ имел неоднородную динамику. В настоящий момент отсутствуют предпосылки к существенному росту ключевой ставки Банка России и стоимости привлечения заемных средств соответственно. В 2024 г. Общество не привлекало заемные и кредитные средства. В 2024 г. процентные займы не выдавались.

В отношении дебиторской задолженности Общество управляет кредитным риском, в том числе разработаны процедуры, направленные на то, чтобы договоры с покупателями заключались с соответствующей кредитной историей, авансы выдаются надежным поставщикам, усиливаются контрольные меры по управлению дебиторской задолженностью и уменьшению сроков ее оборачиваемости, просроченная и не обеспеченная гарантиями дебиторская задолженность регулярно анализируются на предмет вероятности погашения долга полностью или частично и необходимости создания резерва сомнительных долгов.

В отношении денежных средств руководством Общества осуществляется мониторинг кредитных рейтингов и финансовой устойчивости банков, в которых размещаются денежные средства и денежные эквиваленты в форме депозитов.

Риск изменения процентных ставок

Прибыль и потоки денежных средств от текущей (операционной) деятельности Общества не зависят от изменения рыночных процентных ставок.

Таким образом, влияние изменения плавающих процентных ставок на прибыль Общества отсутствует.

Валютный риск

Все операции Общество осуществляет в российских рублях и не подвержено валютному риску, последствия реализации которого могут отразиться на показателе чистой прибыли.

Риск ликвидности

Общество управляет ликвидностью за счет поддержания достаточного объема остатков денежных средств, регулярного мониторинга прогнозных и фактических денежных поступлений и расходов, а также за счет поддержания равновесия сроков погашения финансовых активов и обязательств.

На ежемесячной основе Общество подготавливает финансовый план, одной из целей которого является обеспечение наличия достаточных денежных средств для своевременной оплаты необходимых расходов, погашения существующих обязательств, а также осуществления необходимых капитальных вложений.

Кроме того, Общество осуществляет постоянный комплекс процедур по анализу финансовых результатов своей деятельности, поддержанию нормативных значений финансовых коэффициентов, характеризующих платежеспособность и ликвидность Общества, что дает возможность оперативно выявлять недостатки в работе и принимать меры для их ликвидации.

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 подготовлена Обществом исходя из допущения непрерывности деятельности, то есть исходя из допущения, 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.

Раздел XII. Прочая информация

Существенные и потенциальные иски против Организации по состоянию на 31.12.2024 г. отсутствуют.

14.03.2025 г.

Генеральный директор
АО «НФБК Капитал»

Еремкин Е.Н.