ПОЯСНЕНИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ЗА 2025 ГОД

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НФБК Капитал» за 2025 г. Все суммы представлены в тысячах рублей. Отрицательные показатели отражены в круглых скобках.

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Полное наименование: Акционерное общество «НФБК Капитал» (далее – Общество, Организация)
Сокращенное наименование: Акционерное общество «НФБК Капитал»
Организационно-правовая форма: Акционерное общество

Адрес места нахождения Общества: 109377, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Рязанский, ул. Зеленодольская, д.3, к.2
Дата государственной регистрации Общества: 14 февраля 2003 г.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров Общества. **Акционерами Общества являются физические лица:**

Гражданин РФ Альбрехт Владимир Александрович. Доля в размере 51 % уставного капитала Общества, номинальной стоимостью 510 тыс. руб.

Гражданин РФ Полхова Анастасия Игоревна. Доля в размере 49 % уставного капитала Общества, номинальной стоимостью 490 тыс. руб.

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.

Реестродержателем Организации является Акционерное общество “Регистраторское общество “СТАТУС”, действующее на основании Лицензии ФКЦБ России на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004.

АО «НФБК Капитал» в 2025 г. осуществляло финансово-хозяйственную деятельность в области информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке. Основным видом деятельности Общества по доле выручки в 2025 году являлась Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая – ОКВЭД 62.09.

Общество основной вид деятельности в 2025 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».

Дочерние и зависимые общества у Организации отсутствуют.

Активы Общества расположены на территории Российской Федерации.

РАЗДЕЛ II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Основы подготовки бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации федеральными стандартами бухгалтерского учета, а также иными действующими нормативными правовыми актами, входящими в область регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных в учетной политике Организации, позволяющих, по мнению Руководства, сформировать наиболее полное и достоверное представление о финансовом положении Организации, финансовых результатах ее деятельности и движении денежных средств.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные учетной политикой Организации в 2025 году, отражены в разделе 2.4. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Применяемые правила бухгалтерского учета».

2.2. Изменения в учетной политике

Введение с 2025 года в действие Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04 октября 2023 года № 157н (далее – ФСБУ 4/2023) и Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 января 2023 года № 4н (далее - ФСБУ 28/2023), не оказало существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Организации, а также не привело к существенным изменениям в порядке ведения бухгалтерского учета и отражению фактов хозяйственной жизни в бухгалтерской отчетности. Представление бухгалтерской отчетности приведено в соответствие с требованиями ФСБУ 4/2023.

С 2026 года не вводились новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, в учетную политику Организации на 2026 год не вносились изменения, которые оказывали существенное влияние на ведение бухгалтерского учета и отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерской отчетности.

2.3. Источники неопределенности оценок

Подготовка бухгалтерской отчетности требует использования Руководством организации профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы активов, обязательств и раскрытий по условным фактам хозяйственной жизни на отчетную дату. Расчетные оценки и допущения, лежащие в их основе, анализируются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв по сомнительным долгам

Организация создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности. Для оценки сомнительной задолженности применяется профессиональное суждение. При проведении оценки сомнительной задолженности учитываются историческое и предполагаемое исполнение обязательств дебиторами. Изменения в экономических, отраслевых условиях или в условиях деятельности конкретного дебитора могут потребовать корректировок резерва по сомнительной задолженности, отраженного в бухгалтерской отчетности.

Резерв под обесценение финансовых вложений

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым невозможно определить текущую рыночную стоимость, производится ежегодно по состоянию на последнюю дату отчетного года. Если существуют устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, то выполняется сопоставление расчетной и балансовой стоимости финансового вложения по состоянию на конец отчетного периода. Если расчетная стоимость финансового вложения меньше его балансовой стоимости, то признается убыток от обесценения, и балансовая стоимость уменьшается до расчетной стоимости актива. При проведении оценки финансовых вложений проводится анализ вложения, учитываются условия деятельности конкретного лица, выступающего в качестве направления инвестирования. Изменения в экономических, отраслевых условиях или в условиях деятельности конкретного лица, выступающего в качестве направления инвестирования, могут потребовать корректировок резерва под обесценение финансовых вложений, отраженного в бухгалтерской отчетности

Сроки полезного использования основных средств

Организация оценивает оставшийся срок полезного использования объектов основных средств не реже одного раза в год на конец отчетного года, и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменение бухгалтерской оценки в соответствии с действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета. Срок полезного использования объекта после частичного списания не изменяется.

Обесценение основных средств

Организация проверяет активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Организация ежегодно проводит проверку наличия признаков обесценения каждого актива и единицы, генерирующей денежные средства. Если существуют признаки обесценения, то выполняется тестирование актива путем сопоставления его возмещаемой стоимости с его балансовой стоимостью по состоянию на конец отчетного периода. Если возмещаемая стоимость меньше его балансовой стоимости, то признается убыток от обесценения и балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости актива. В отношении нематериальных активов, которые имеют неограниченный срок полезного использования или которые еще не приняты к учету, возмещаемая стоимость актива определяется на каждую отчетную дату.

Проверка обесценения заключается в оценке стоимости использования единицы, генерирующей денежные потоки. Данная оценка требует от Организации разработки профессиональных суждений относительно будущих денежных потоков и применимых ставок дисконтирования. Ожидаемые будущие денежные потоки, как правило, рассчитываются на основании планов Организации на следующий финансовый год и стратегического планирования на период от двух до пяти лет. Денежные потоки, генерируемые после пятилетнего периода, экстраполируются с использованием показателя темпов роста в экономике. Ставки дисконтирования определяются на основании исторических данных о стоимости долга и капитала, относящихся к рассматриваемой единице, генерирующей денежные потоки, если применимо, либо на основе статистических данных ЦБ РФ. Любые будущие изменения вышеизложенных допущений могут оказать существенное влияние на показатели бухгалтерской отчетности.

2.4. Применяемые правила бухгалтерского учета

Основные средства

Организация классифицирует в качестве основных средств следующие активы:

- объекты основных средств;
- капитальные вложения на приобретение, создание, улучшение и восстановление основных средств;
- материалы, предназначенные для использования в инвестиционной деятельности. Порядок учета аналогичен порядку учета запасов, приведенному в разделе Пояснений «Запасы»;
- авансы, выданные под приобретение основных средств, материалов, предназначенных для использования в инвестиционной деятельности;
- покрытые аккредитивы на приобретение основных средств, материалов, предназначенных для использования в инвестиционной деятельности;
- право пользования активом, признанное по договору аренды.

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.

К капитальным вложениям относятся в частности, капитализируемые капитальные ремонты, капитальные регламентные ремонты и капитализируемые ремонты линейных объектов, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В фактические затраты, формирующие стоимость капитальных вложений в объекты основных средств, включаются затраты на ликвидацию (демонтаж) ранее использовавшихся основных средств Организации, в случае если ликвидация (демонтаж) этих основных средств предусмотрена проектом капитального строительства для подготовки строительной площадки под новое строительство (применение данного подхода соответствует п.п. 16,17(b) МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).

Объекты основных средств, отличные от инвестиционной недвижимости, и инвестиционная недвижимость отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и убытка от обесценения, переоценка не производится.

Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным способом, исходя из установленного срока полезного использования. Срок полезного использования определяется при принятии объектов к учету. Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в случае его существенного изменения в результате улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств, в результате проведенной реконструкции, модернизации, капитализируемых ремонтов.

Сроки полезного использования по группам основных средств:

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

Организация проводит тестирование объектов основных средств на предмет обесценения стоимости не реже чем раз в год в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

Убыток от обесценения признается в составе прочих расходов отчетного периода. При отсутствии признаков обесценения, в отношении объектов по которым ранее был признан резерв под обесценение, убыток от обесценения подлежит восстановлению с отнесением на прочие доходы. При выбытии объекта, в отношении которого ранее был признан резерв под обесценение, сумма накопленного обесценения относится в уменьшение его первоначальной стоимости.

Право пользования активом

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.

Финансовые вложения

Финансовые активы, отраженные в составе финансовых вложений, при первоначальном признании принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом всех затрат, непосредственно связанных с их приобретением или выпуском финансового актива, за исключением возмещаемых налогов.

Финансовые активы, отраженные в составе финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки.

Финансовые активы, отраженные в составе финансовых вложений, по которым невозможно определить текущую рыночную стоимость, подлежат отражению в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости за вычетом суммы резерва под обесценение финансовых вложений.

Процентные доходы, включая купонный доход, по финансовым активам, отраженным в составе финансовых вложений, признаются прочими доходами с даты возникновения у Организации права на их получение.

Вклады в имущество признаются в качестве финансовых активов, отраженных в составе финансовых вложений в случае, если Общество находится под контролем Организации – т.е. Организация подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в Обществе, или имеет право на получение такого дохода, а также имеет возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении Общества.

В составе финансовых вложений, раскрывается информация о денежных средствах и ином имуществе, переданном в счет вклада в уставный капитал другой организации до момента государственной регистрации изменений в учредительных документах, если принятое собранием акционеров (участников) решение об увеличении уставного капитала утверждено, и у Организации не может возникнуть право на возврат имущества, переданного в счет оплаты взносов.

При выбытии оценка финансового актива, отраженного в составе финансовых вложений, определяется в следующем порядке:

- финансовый актив, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, - по средней первоначальной стоимости, сложившейся в учете на дату выбытия;

- финансовый актив, по которому определяется текущая рыночная стоимость, - по стоимости исходя из его последней оценки;

- 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 - по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета. Единицей бухгалтерского учета является договор, соглашение, решение и иной документ, на основании которого производится признание финансового вложения.

При выбытии финансовых активов, отраженных в составе финансовых вложений, по которым в учете был начислен резерв под обесценение, сумма созданного резерва подлежит восстановлению в состав прочих доходов того отчетного периода, в котором произошло выбытие указанных активов. При выбытии актива, в отношении которого ранее был признан резерв под обесценение, сумма накопленного обесценения относится в уменьшение его первоначальной стоимости.

Финансовый актив считается обесцененным, только если существует объективное свидетельство, указывающее на то, что одно или несколько событий, произошедших после первоначального признания актива, оказали влияние на расчетную величину будущих потоков денежных средств по данному активу и/или иного возмещения, которое может быть получено при его отчуждении.

При признании убытка от обесценения финансовых активов, отраженных в составе финансовых вложений, создается резерв под обесценение как разница между балансовой стоимостью актива и его расчетной стоимостью.

Для определения расчетной стоимости финансовых вложений учитываются следующие факторы:

- доля в чистых активах общества;
- приведенная стоимость будущих денежных потоков по данному активу, если Организация располагает таким расчетом;
- ожидаемая доходность общества в будущих периодах (наличие в будущих периодах ожидаемой прибыли до налогообложения по данным бюджета общества или прогнозных данных);
- подтвержденная цена продажи актива в будущем;
- другие наблюдаемые данные, позволяющие определить стоимость финансового актива.

Проверка на наличие обесценения стоимости финансовых активов, отраженных в составе финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится Организацией на конец отчетного года.

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».

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 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

Дебиторская задолженность

В составе дебиторской задолженности Организации признается:

- задолженность покупателей и заказчиков;
- авансы выданные;
- задолженность прочих дебиторов.

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Организацией и покупателями (заказчиками) с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

Общество формирует резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности, возникшей при расчетах за продукцию, товары, работы, услуги и не погашенной в срок, установленный договором, по непогашенным в срок процентам, по штрафам, пеням и неустойкам за нарушение условий договоров, признанных должником, или начисленных на основании вступившего в законную силу решения суда, а также по непогашенным в срок беспроцентным займам.

Величина резерва рассчитывается исходя из степени вероятности возврата задолженности с учетом периода ее просрочки в соответствии с утвержденными коэффициентами обесценения на сумму дебиторской задолженности, не обеспеченной гарантиями по условиям договора.

При формировании резерва по сомнительным долгам убыток от обесценения признается прочим расходом.

Списание безнадежной задолженности производится за счет полученного обеспечения по условиям договора в сумме такого обеспечения, либо за счет резерва по сомнительным долгам в сумме созданного по данной задолженности резерва, либо на прочие расходы в сумме, превышающей созданный по ней резерв и сумму полученного обеспечения.

Капитал

Организация не создает фонды за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении.

Дивиденды к выплате признаются обязательством и уменьшают собственный капитал на отчетную дату, если объявлены до отчетной даты включительно. Дивиденды к выплате, объявленные после отчетной даты, но до подписания бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде не начисляются и раскрываются в бухгалтерской отчетности как события после отчетной даты.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

В составе кредиторской задолженности и прочих обязательств Организации признаются следующие обязательства:

- задолженность Организации перед поставщиками и подрядчиками, органами власти, персоналом, акционерами;
- авансы полученные, включая суммы невозвратных обеспечительных (гарантийных) платежей;
- прочие обязательства.

Кредиторская задолженность Организации перед поставщиками и подрядчиками определена исходя из цен, установленных договорами между Организацией и поставщиками (подрядчиками), с учетом налога на добавленную стоимость.

В бухгалтерском балансе кредиторская задолженность по налогам и сборам, подлежащих уплате в составе единого налогового платежа (ЕНП), отражается развернуто с аналогичной дебиторской задолженностью, включая положительное сальдо по единому налоговому счету (ЕНС).

Выручка

Выручка от реализации, а также от выполнения работ и оказания услуг признается в момент перехода права собственности на продукцию, товары к покупателю или в периоде фактического выполнения (оказания)

работ (услуг) при наличии права на получение этой выручки, вытекающего из конкретного договора или подтвержденного иным соответствующим образом, уверенности, что в результате операции произойдет поступление экономических выгод и при условии наличия возможности надежно оценить доход. Величина выручки оценивается по стоимости, отраженной в договоре.

Себестоимость, коммерческие и управленческие расходы

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;
- расходы на услуги сторонних организаций по предоставлению доступа к системам и базам данных, непосредственно используемых 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».

Прочие доходы и расходы

В составе прочих доходов и расходов Организации признаются:

- проценты за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- расходы от предоставления Организации в пользование денежных средств (проценты за пользование заемными средствами, амортизация дисконта);
- прочие доходы;
- прочие расходы.

В бухгалтерской отчетности прочие доходы и связанные с ними прочие расходы, возникшие в результате аналогичных по характеру операций, отражаются развернуто, за исключением:

- операций по покупке/продаже иностранной валюты;
- курсовых разниц по операциям в иностранной валюте;
- доходов и связанных с ними расходов от переоценки финансовых активов по текущей рыночной стоимости на отчетную дату;
- доходов и связанных с ними расходов от выбытия основных средств и иных активов, отличных от денежных средств;
- доходов и связанных с ними расходов от начисления и восстановления оценочных резервов и оценочных обязательств;
- доходов от восстановления оценочных резервов и балансовой стоимостью списываемых активов в результате продажи или прочего выбытия;

~ штрафов, пеней, неустоек за нарушение условий договоров.

Информация о движении денежных потоков

В отчете о движении денежных средств отражаются платежи Организации и поступления в Организацию денежных средств и денежных эквивалентов (денежные потоки).

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в денежные средства и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежными эквивалентами для целей составления отчета о движении денежных средств признаются:

~ задолженность банка по процентам на ежедневный остаток денежных средств на расчетном счете и процентам по депозитам, отнесенным к категории денежных эквивалентов.

Организация представляет свернуто следующие денежные потоки:

~ денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением Организацией в качестве комиссионера комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);

~ денежные потоки по операциям покупки-продажи валюты, конвертирования валюты, перевода валюты со счета на счет;

~ налог на добавленную стоимость в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей в бюджетную систему Российской Федерации;

~ денежные потоки от поступления и погашения краткосрочных займов, как выданных, так и полученных в течение отчетного периода;

~ денежные потоки от поступления и погашения кредитных линий, а также овердрафтов (возобновляемых и невозобновляемых) в течение отчетного периода.

В отчете о движении денежных средств потоки денежных средств, связанные с предоставлением и возвратом займов выданных, включая беспроцентные займы, отражаются в составе денежных потоков от инвестиционных операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Информация по операциям со связанными сторонами

Организация определяет перечень связанных сторон, применяя следующие критерии:

~ юридическое и (или) физическое лицо, которое контролирует или оказывает значительное влияние на Организацию;

~ юридическое лицо, которое контролируется или на него оказывается значительное влияние Организацией;

~ юридическое лицо, которое контролируется юридическим и (или) физическим лицом (группой лиц), которые в свою очередь контролируют или оказывают значительное влияние на Организацию;

~ юридическое лицо, на которое оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом (группой лиц), которые в свою очередь контролируют Организацию.

Юридическое и (или) физическое лицо имеет значительное влияние, если оно имеет долю 20% или более от общего количества общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции в уставном капитале Организации.

Информация по отчетным сегментам

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

Существенность

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 %.

III. СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

При формировании бухгалтерской отчетности за 2025 год, закончившийся 31 декабря 2025 г., не выявлены обстоятельства, требующие ретроспективного пересчета показателей бухгалтерской отчетности за 2024 и 2023 годы.

IV. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4.1 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
Основные средства – всего	**6 475**	**4 208**	**3 685**
в том числе:			
объекты основных средств за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения	6 475	4 208	3 685

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.

4.2 ЗАПАСЫ

	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
Запасы – всего	**2 412**	-	-
в том числе:			
Сырье и материалы	2 412	-	-
Итого материалы	**2 412**	-	-

4.3 ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о движении дебиторской задолженности не раскрывается в связи с отсутствием целесообразности и информационной значимости.

Долгосрочная дебиторская задолженность. по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствует (на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. – аналогично).

У Организации нет залогового обеспечения в отношении дебиторской задолженности.

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствует.

	на 31 декабря 2025 г.		на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего	**49 709**	-	**45 523**	-	**44 837**	-
в том числе:						
Расчеты с покупателями и заказчиками	48 023	-	43 485		43 153	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	95	-	1 382	-	241	-
Расчеты с пероналом по прочим операциям					63	
Расходы будущих периодов	-	-	6	-		-
Сальдо по ЕНС	1	-	382	-	1 109	-
Прочие	1 590	-	268	-	271	-

4.4 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Краткосрочные финансовые вложения

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/ резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Краткосрочные финансовые вложения - 4сего	За 2025 г.	6 412	-	75 000	(70 012)	-	-	-	-	11 400	-
	За 2024 г.	22 700	-	47 400	(63 688)	-	-	-	-	6 412	-
в том числе: Выданные займы	За 2025 г.	6 412	-	75 000	(70 012)	-	-	-	-	11 400	-
	За 2024 г.	22 700	-	47 400	(63 688)	-	-	-	-	6 412	-
Итого	За 2025 г.	6 412	-	75 000	(70 012)	-	-	-	-	11 400	-
	За 2024 г.	22 700	-	47 400	(63 688)	-	-	-	-	6 412	-

4.5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты – всего	**22 289**	**20 727**	**5 254**
в том числе:			
Средства на расчетных счетах	22 289	20 727	5 254

Информация о наличии и движении денежных средств и денежных эквивалентов за отчетный период представлена в отчете о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. отсутствуют недоступные для использования Обществом денежные средства и денежные эквиваленты (на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. – аналогично).

Свернуто в Отчете о движении денежных средств отражаются следующие денежные потоки:

- авансы, возвращаемые покупателю, заказчику или иному контрагенту. Указанные денежные потоки в ОДДС вычитаются при формировании показателя той строки, по которой отражаются поступления денежных средств по аналогичным операциям;
- авансы, возвращаемые поставщиком, подрядчиком или иным контрагентом. Указанные денежные потоки в ОДДС вычитаются при формировании показателя той строки, по которой отражаются платежи денежных средств по аналогичным операциям;
- НДС. Информация о поступлениях и платежах в ОДДС раскрывается за минусом суммы НДС. Свернутая сумма НДС отражается в ОДДС либо в составе строки 4119 «прочие поступления», либо строки 4129 «прочие платежи» и признается денежным потоком от текущих операций.

4.6 КАПИТАЛ

Информация о наличии и движении капитала за отчетный период представлена в отчете об изменениях капитала.

Распределение прибыли:

В 2025 году Общество объявило и выплатило дивиденды в размере 163 000 тыс. руб. (в 2024 году – 160 000 тыс. руб.).

В мае 2025 года на Общем собрании участников было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2024.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность не отражает распределение прибыли за 2025 год. Такое распределение будет отражено после его утверждения на годовом Общем собрании акционеров

Предлагаемая сумма дивидендов и прочего распределения прибыли не раскрывается в настоящей бухгалтерской отчетности, поскольку на дату подписания настоящей бухгалтерской отчетности Руководство Общества не располагает данной информацией.

Сведения по выплате дивидендов

В 2025 году были начислены дивиденды по итогам 2024 года в размере 45 000 тыс. руб., а также промежуточные дивиденды по итогам 1 квартала, 1 полугодия и 9 месяцев 2025 года в общем размере 118 000 тыс. руб. Начисленные дивиденды были выплачены в полном размере в 2025 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 2025 год.

4.7 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о движении обязательств не раскрывается в связи с отсутствием целесообразности и информационной значимости.

Краткосрочная кредиторская задолженность – всего	**23 260**	**26 966**	**26 865**
в том числе:			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	605	513	284
Расчеты с покупателями и заказчиками	469		
Расчеты по налогам и сборам	4 500	4 289	4 230
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3 598		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	162	150	137
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	13 926	22 014	22 214

Долгосрочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. – аналогично).

Просроченные краткосрочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствует.

4.8 ДОХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Выручка за вычетом косвенных налогов:

	2025 г.	**2024 г.**		
Выручка – всего	**226 074**	**200 404**		
в том числе:				
Доходы от оказания информационно-аналитических услуг на межбанковском рынке	226 074	200 404		

4.9 РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Себестоимость продаж:

	2025 г.	**2024 г.**	
Себестоимость продаж – всего	**5 172**	**5 650**	
в том числе:			
Расходы на персонал, включая страховые взносы	5 143	5 578	
Прочие	29	72	

Управленческие расходы:

Расходы на персонал, включая страховые взносы	6 545	5 827	
Амортизация	1 144	1 046	
Материальные расходы	15 262	11 991	
Прочие	6 212	5 738	

4.10 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2025 г.	2024 г.
Прочие доходы	**4 635**	**2 229**
в том числе:		
Проценты к получению	4 624	2 229
Прочее	11	

Прочие расходы:

	2025 г.	2024 г.
Прочие расходы – всего	**3 014**	**666**
в том числе:		
Расходы на услуги банков	36	35
Проценты к уплате		28
Ликвидация основных средств	31	
Прочие	2 947	603

РАЗДЕЛ V. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Организация раскрывает информацию по следующим группам связанных сторон:

Наименование	Характер отношений
Бенефициарный владелец	Контролируют Организацию
Основной управленческий персонал организации	Должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Организации

Бенефициарный владелец

Бенефициарным владельцем Организации – физическим лицом, которое имеет возможность контролировать действия Организации – является Альбрехт Владимир Александрович, акционер Организации, владеющий 51 % доли уставного капитала Общества.

Бенефициарным владельцем Организации – физическим лицом, которое имеет возможность контролировать действия Организации – является Полхова Анастасия Игоревна, акционер Организации, владеющий 49 % доли уставного капитала Общества.

Вознаграждения основному управленческому персоналу организации

Основной управленческий персонал Организации представлен в лице генерального директора.

Краткосрочные вознаграждения сформированы показателями: оплаты труда за отчетный период, начисленных на нее налогов и иных обязательных платежей в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, выплаты выходного пособия, компенсации за неиспользованный отпуск, и прочих платежей в пользу основного управленческого персонала.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2025 г. не начислялись и не выплачивались (в 2024 году – аналогично).

В течение 2025 и 2024 годов Организация выплатила следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

	2025 г.	2024 г.
Краткосрочные вознаграждения – всего	**4 329**	**4 020**
в том числе:		
оплата труда (заработная плата, отпускные, компенсация за неиспользованный отпуск, премия, выходное пособие), в т.ч. НДФЛ	2 355	2 259
страховые взносы	1 974	1 761

РАЗДЕЛ VI. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условия ведения деятельности Организации

В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. 2025 году, вводили 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 (далее также – «ЦБ РФ») во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку до 21%, однако в 2025 году ставка была снижена до 16,5%.

Организация продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Организации считает, что данные события и изменения не должны существенно повлиять на ее деятельность. Оценить последствия возможных дополнительных ограничительных мер в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, при этом они могут оказать существенное влияние на бизнес Организации.

Налоговое регулирование в Российской Федерации

Система налогообложения в Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов, введенных как федеральными, так и региональными органами власти. Налоги, по которым могут возникнуть условные обязательства, включают в себя НДС, налог при упрощенной системе налогообложения, страховые взносы в Социальный фонд Российской Федерации и некоторые другие налоги. Органы государственной власти имеют право проводить проверку налоговых деклараций, а также проверять субъектов на соответствие законодательству по другим вопросам. Результатом данных проверок могут быть значительные штрафы и пени.

Руководство Организации, основываясь на своем понимании действующего налогового законодательства, считает, что признало достаточные налоговые обязательства. Тем не менее, сохраняется риск того, что налоговые органы могут занять иную позицию по интерпретации действующего налогового законодательства. Данная неопределенность обуславливает существование у Организации риска доначисления налогов, взыскания штрафов и наложения санкций.

Условные обязательства юридического характера

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Организации, по оценке Руководства, отсутствуют условные обязательства юридического характера, вытекающие из исков, претензий и споров гражданско-правового и публично-правового характера (на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года – аналогично).

РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Деятельность Организации подвержена влиянию различных рисков, которые могут оказать негативное воздействие на достижение поставленных целей. В целях управления возможными рисками в Организации применяется риск-ориентированный подход к ведению бизнеса, призванный обеспечить принятие Руководством Организации эффективных управленческих решений в условиях неопределенности, а также выявить возможности для достижения целей Организации. Прилагаемая бухгалтерская отчетность Организации отражает оценку Руководством возможного влияния существующих условий осуществления хозяйственной деятельности на финансовое положение и финансовый результат деятельности Организации. Исходя из оценки текущей ситуации, Руководство Организации не ожидает существенного ухудшения финансового положения и финансового результата деятельности Организации в течение, как минимум, 12 месяцев после 31 декабря 2025 года. Фактическое влияние будущих условий хозяйственной деятельности может отличаться от их оценок 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 Организации. 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.

Наиболее существенные риски, которые могут повлиять на деятельность Организации, сгруппированы следующим образом:

Риск управления капиталом

Величина чистых активов Организации на 31 декабря 2025 года составляет 69 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 49 878 тыс. руб. и на 31 декабря 2023 года – 49 657 тыс. руб.). Руководство Организации проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие кредиторов и других участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем.

Кредитный риск

Кредитный риск заключается в том, что контрагент может не исполнить свои обязательства перед Организацией в срок, что повлечет за собой возникновение финансовых убытков. Подверженность Организации кредитному риску вызвана наличием денежных средств и их эквивалентов, депозитов в банках, необеспеченной дебиторской задолженности.

В отношении дебиторской задолженности Организация управляет кредитным риском через разработку и применение процедур, направленных на то, чтобы договоры заключались с контрагентами с соответствующей кредитной историей, авансы выдавались надежным поставщикам. Организацией усилены 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.

Для анализа платежеспособности таких контрагентов используется информация кредитных рейтинговых агентств о присвоенных контрагенту кредитных рейтингах и прогнозах по его изменению, а в случае отсутствия такой информации, проводится оценка финансовой устойчивости и общей кредитоспособности путем расчета финансовых показателей и анализа бухгалтерской отчетности контрагента на несколько отчетных дат.

Руководство Организации полагает, что кредитный риск, относящийся к денежным средствам и их эквивалентам и торговой и прочей дебиторской задолженности, находится на приемлемом уровне в связи с высоким кредитным рейтингом банков, в которых размещены данные денежные средства и их эквиваленты, а также осуществлением мероприятий по управлению кредитным риском, связанным с контрагентами, с которыми Организация осуществляет взаимодействие.

Организация размещает свободные доступные денежные средства в российских банках. Для управления кредитным риском, связанным с размещением свободных денежных средств в банках, руководство Организации периодически проводит процедуры оценки кредитоспособности банков. Для облегчения такой оценки депозиты преимущественно размещаются в банках, где Организация уже имеет текущий расчетный счет и может легко отслеживать деятельность таких банков.

На 31 декабря 2025 года Организация не ожидает существенного роста уровня резерва по сомнительным долгам по дебиторской задолженности и прочим финансовым активам.

Риск ликвидности

Организация 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.

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

Репутационные риски

Руководство Организации считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации. Репутационные риски оцениваются Организацией как несущественные.

РАЗДЕЛ VIII. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Бухгалтерская отчетность подготовлена Организацией исходя из допущения непрерывности деятельности, то есть исходя из допущения, что Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Исходя из текущих условий деятельности Руководство имеет достаточные основания полагать, что Организация располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Организация будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки бухгалтерской отчетности.

РАЗДЕЛ IX. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Факты хозяйственной жизни, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение, финансовый результат деятельности и движение денежных средств Организации, и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности Организации за отчетный год отсутствуют.

27.03.2026 г.

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