Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах за 2025 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) ООО «Новфинтех» (далее - «Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации.

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

1. Краткая характеристика деятельности

1.1. Реквизиты

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

Сокращенное наименование: ООО «Новфинтех».

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

ОГРН 1027601305050.

ИНН 7612021722 КПП 761201001.

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

По состоянию на 31 декабря 2025, на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года обязанности и функции генерального директора и главного бухгалтера исполняли:

Генеральный директор - Дунаева Дина Ивановна;

Главный бухгалтер - Киселева Эльмира Галиевна.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизором Общества. Функции Ревизора Общества в 2023-2025 годах осуществляли:

1. до 29 июня 2023 года - Ершова Евгения Михайловна на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» от 28.05.2021 № 37;
2. с 30 июня 2023 года – Аминова Юлия Львовна на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» от 30.06.2023 № 43;
3. с 28 февраля 2025 года – Шашмакова Юлия Владимировна на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» от 27.02.2025 № 49.

Аудитор Общества – Общество с ограниченной ответственностью «РБ».

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

Участниками Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года являлись:

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

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

1.1. Филиалы и представительства

Общество не имело в 2025 году, в 2024 году и в 2023 году филиалов и представительств.

1.2. Численность работающих

Численность работающих на 31.12.2025 – 6 чел.

Численность работающих на 31.12.2024 – 6 чел.

Среднегодовая численность работающих за 2025 год – 5 чел.

Среднегодовая численность работающих за 2024 год – 5 чел.

1.3. Информация об органах управления Общества

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

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

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

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета, утвержденные учетной политикой

2.1. Способы ведения учета

2.1.1. Основные средства

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

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

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

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

2.1.2. Финансовые вложения

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

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

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

К финансовым вложениям Общества относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.3. Материально-производственные запасы

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

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

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

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

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

2.1.4. Кредиты и займы

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.5. Признание доходов (выручка и прочие доходы)

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

Выручка признается в бухгалтерском учете по методу начисления.

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

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

Прочими доходами являются:

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

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

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

2.1.6. Признание расходов

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

Управленческие (общехозяйственные) расходы группируются по статьям:

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

- прочие затраты.

Прочими расходами являются:

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

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

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

2.1.7. Связанные стороны

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

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

2.1.8. Формирование Отчета о движении денежных средств

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

№ п/п	Денежные средства и эквиваленты	на 01.01.2026	на 01.01.2025
1	Денежные средства	18	331
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	859 180	760 900
	Итого денежные средства и их эквиваленты	859 198	761 231

3. Финансово-хозяйственная деятельность Общества.

3.1 . Источники финансирования

В 2025 году источником финансирования были собственные средства.
В 2024 году источником финансирования были собственные средства.

3.2. Совершенные операции:

В 2025 г. осуществлены краткосрочные банковские вклады (депозиты) по договору с Банком ГПБ (АО) на сумму 5 190 530 тыс. руб., возвращены 5 248 825 тыс. руб.

В 2024 г. осуществлены краткосрочные банковские вклады (депозиты) по договору с Банком ГПБ (АО) на сумму 3 976 900 тыс. руб., возвращены 3 777 000 тыс. руб.

3.3. Расшифровка отчета о финансовых результатах за 2025 год:

Строка ОФР	Содержание статьи доходов/расходов	Наименование контрагента	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
2220	Заработная плата и прочие выплаты персоналу	Общество	-	(8 098)
2220	Взносы во внебюджетные фонды и прочие социальные отчисления	Прочие	-	(2 537)
2220	Социальные расходы на персонал	Прочие	-	(1 351)
2220	Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	Общество	-	(639)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные)	ООО «Центр информации и консультаций»	-	(96)
2220	Содержание транспорта и прочих основных средств (вкл. ГСМ, аренду и ремонт)	Общество	-	(576)
2220	Нотариальные расходы	Прочие юридические лица	-	(11)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные, аудит и услуги рейтинговых агентств)	ООО «РБ»	-	(378)
2220	Прочие расходы, связанные с хозяйственной деятельностью	Общество	-	(260)
2220	ИТ-консалтинг и содержание программного обеспечения	Прочие юридические лица	-	(115)
2220	Расходы на аренду	Прочие	-	(90)
2310	Дивиденды полученные	Долгосрочные финансовые вложения	243 080	-

2320	Процентные доходы. По средствам в банках	Банк ГПБ (АО)	158 087	-
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	Банк ГПБ (АО)	-	(58)
2350	Прочие расходы	Прочие	-	(202)

3.4. Расшифровка отчета о финансовых результатах за 2024 год:

Строка ОФР	Содержание статьи доходов/расходов	Наименование контрагента	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
2220	Заработная плата и прочие выплаты персоналу	Общество	-	(7 752)
2220	Взносы во внебюджетные фонды и прочие социальные отчисления	Прочие	-	(2 282)
2220	Социальные расходы на персонал	Прочие	-	(1 114)
2220	Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	Общество	-	(618)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные)	ООО «Центр информации и консультаций»	-	(96)
2220	Содержание транспорта и прочих основных средств (вкл. ГСМ, аренду и ремонт)	Общество	-	(287)
2220	Нотариальные расходы	Прочие юридические лица	-	(10)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные, аудит и услуги рейтинговых агентств)	ООО «РБ»	-	(356)
2220	Прочие расходы, связанные с хозяйственной деятельностью	Общество	-	(6)
2220	ИТ-консалтинг и содержание программного обеспечения	Прочие юридические лица	-	(93)
2220	Расходы на аренду	Прочие	-	(90)
2310	Дивиденды полученные	Долгосрочные финансовые вложения	168 442	-
2320	Процентные доходы. По средствам в банках	Банк ГПБ (АО)	117 065	-
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	Банк ГПБ (АО)	-	(59)
2350	Прочие расходы	Прочие	-	(211)

4. Информация об отдельных активах и обязательствах

4.1. Основные средства

4.1.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
					выбыло объектов			переоценка			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2024	2 976	(2 976)	-	-	-	-	-	-	2 976	(2 976)
	2025	2 976	(2 976)	-	-	-	-	-	-	2 976	(2 976)
в том числе: Офисное оборудование	2024	710	(710)					-	-	710	(710)
	2025	710	(710)					-	-	710	(710)
Машины и транспорт	2024	2 266	(2 266)	-	-	-	-	-	-	2 266	(2 266)
	2025	2 266	(2 266)	-	-	-	-	-	-	2 266	(2 266)

По состоянию на 31.12.2025 Общество арендует помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды № 10 от 05.01.2025). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2024 Общество арендует помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды № 10 от 05.01.2024). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2023 Общество арендует помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды № 10 от 05.01.2023). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствуют.

4.2. Финансовые вложения

Наименование показателя	Период	На начало периода			Изменения за период			На конец периода		
					Поступило	Выбыло (погашено)				
		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение и переоценка	Остаточная стоимость		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение и переоценка	Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение и переоценка	Остаточная стоимость
Долгосрочные - всего	**2025**	**3 268 442**	**-**	**3 268 442**	**-**	**-**	**-**	**3 268 442**	**-**	**3 268 442**
	2024	**3 268 442**	**-**	**3 268 442**	**-**	**-**	**-**	**3 268 442**	**-**	**3 268 442**
Доля в ООО	2025	1 200 000	-	1 200 000	-	-	-	1 200 000	-	1 200 000
	2024	1 200 000	-	1 200 000	-	-	-	1 200 000	-	1 200 000
Акции АО	2025	1 956 400	-	1 956 400	-	-	-	1 956 400		1 956 400
	2024	1 956 400	-	1 956 400	-	-	-	1 956 400		1 956 400
Доля в ООО	2025	71 994	-	71 994	-	-	-	71 994	-	71 994
	2024	71 994	-	71 994	-	-	-	71 994	-	71 994
Доля в ООО	2025	39 156	-	39 156	-	-	-	39 156	-	39 156
	2024	39 156	-	39 156	-	-	-	39 156	-	39 156
Доля в ООО	2025	300	-	300	-	-	-	300	-	300
	2024	300	-	300	-	-	-	300	-	300
Доля в ООО	2025	22	-	22	-	-	-	22	-	22
	2024	22	-	22	-	-	-	22	-	22
Доля в ООО	2025	14	-	14	-	-	-	14	-	14
	2024	14	-	14	-	-	-	14	-	14
Доля в ООО	2025	1	-	1	-	-	-	1	-	1
	2024	1	-	1	-	-	-	1	-	1
Доля в ООО	2025	24	-	24	-	-	-	24	-	24
	2024	24	-	24	-	-	-	24	-	24
Доля в ООО	2025	62	-	62	-	-	-	62	-	62
	2024	62	-	62	-	-	-	62	-	62
Доля в ООО	2025	405	-	405	-	-	-	405	-	405
	2024	405	-	405	-	-	-	405	-	405
Доля в ООО	2025	64	-	64	-	-	-	64	-	64
	2024	64	-	64	-	-	-	64	-	64

4.2.1. Иное использование финансовых вложений

Финансовых вложений, переданных третьим лицам по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024, 31.12.2023 нет.
Все финансовые вложения Общества не имеют рыночных котировок. Финансовых вложений, переданных в залог, нет.

4.3. Оценочные резервы и обязательства

4.3.1. Резерв по сомнительным долгам

По состоянию на 31.12.2025, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 Общество не начисляло резерв по сомнительным долгам.

4.3.2. Величина и движение оценочных обязательств

2025 год

Наименование	Остаток на 31.12.2024	Величина оценочного обязательства, созданного в периоде	Сумма оценочного обязательства, использованного в периоде	Остаток на 31.12.2025
Оценочное обязательство по предстоящим отпускам	1015	639	(655)	999

2024 год

Наименование	Остаток на 31.12.2023	Величина оценочного обязательства, созданного в периоде	Сумма оценочного обязательства, использованного в периоде	Остаток на 31.12.2024
Оценочное обязательство по предстоящим отпускам	769	618	(373)	1015

4.4. Капитал и резервные фонды

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

Чистая прибыль Общества по итогам финансово-хозяйственной деятельности за **2024 год** составила 251 673 тыс. рублей.

Чистая прибыль Общества по итогам финансово-хозяйственной деятельности за **2025 год** составила 350 841 тыс. рублей.

В **2024** году Участниками Общества принято решение о распределении чистой прибыли Общества за 2023 год в размере 302 143 тыс. рублей с учетом ранее распределенной чистой прибыли за 9 месяцев 2023 года в размере 251 610 тыс. рублей (Протокол внеочередного Общего собрания участников Общества № 45 от 21 ноября 2023 года) следующим образом:

1) На выплату участникам Общества направлено 50 533 тыс. рублей, в том числе:
   - Банк ГПБ (АО) – 50 528 тыс. рублей;
   - ООО «Финпроект» - 5 тыс. рублей.

2025 году Участниками Общества принято решение о распределении чистой прибыли Общества за 2024 год в размере 251 673 тыс. рублей (Протокол внеочередного Общего собрания участников Общества № 50 от 28 апреля 2025 года) следующим образом:

1) На выплату участникам Общества направлено 251 673 тыс. рублей, в том числе:
- Банк ГПБ (АО) – 251 647,4 тыс. рублей;
- ООО «Финпроект» - 25,1 тыс. рублей.

5. Информация о связанных сторонах

5.1. Перечень связанных сторон и характер взаимоотношений

№ п/п	Полное наименование юридического лица или ФИО связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным
Бенефициарные владельцы			
1.	Основным хозяйственным обществом (контролирующим лицом Общества) является Банк ГПБ (АО), который в соответствии с представленной от него информации не имеет бенефициарных владельцев в определении статьи 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В результате принятия Обществом обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению бенефициарных владельцев сообщаем, что Общество не имеет бенефициарных владельцев в определении статьи 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».		
Основное хозяйственное общество			
2.	«Газпромбанк» (Акционерное общество)	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1	Банк ГПБ (АО) имеет право распоряжаться долей в размере 99,99 % уставного капитала ООО «Новфинтех» / контроль
Прочие контролирующие стороны			
3.	-	-	-
Связанные стороны, оказывающие значительное влияние			
4.	Члены Совета директоров Общества	-	Значительное влияние
Дочерние хозяйственные общества			
5.	Общество с ограниченной ответственностью «ЯМАЛ-300»	119049, г. Москва, ул. Коровий вал, д. 7	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более 50 % уставного капитала ООО «ЯМАЛ-300» / контроль
Зависимые хозяйственные общества			
6.	Общество с ограниченной ответственностью «ФинКом»	152610, Ярославская обл., г. Углич, ул. Ярославская, д. 50	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «ФинКом» / значительное влияние

7.	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсИнвестиций»	152610, Ярославская обл., г. Углич, ул. Ярославская, д. 50	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «АльянсИнвестиций» / значительное влияние
8.	«Кредит Урал Банк» Акционерное общество	454044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции в уставном капитале Банка «КУБ» (АО)/ значительное влияние
Участники совместной деятельности			
9.	-	-	-
Связанные стороны, на которые оказывают значительное влияние те же юридические или физические лица или одна и та же группа лиц, которые контролируют или оказывают значительное влияние на Общество			
10.	Общество с ограниченной ответственностью «Финпроект»	117036, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гримау, д. 6, этаж 2, помещение IV, комната 11	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
11.	Общество с ограниченной ответственностью «Орбита»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 37	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
12.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ-Проект»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 157	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
Основной управленческий персонал			
13.	Дунаева Дина Ивановна	-	Генеральный директор / значительное влияние
Другие связанные стороны			
14.	отсутствуют	-	-

Размер финансовых вложений в дочерние и зависимые хозяйственные общества

На 31.12.2023г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2025г.
2 028 430	2 028 430	2 028 430

Дивиденды, полученные от дочерних и зависимых хозяйственных обществ

2023г.	2024г.	2025г.
117 295	153 694	243 079

5.2. Информация о сделках между связанными сторонами в 2025 г.

№ п/п	Наименование связанных сторон	Характер отношений	Виды операций	Объем совершенных операций (тыс. руб.)	Объем операций, исполнение которых на конец 2025 г. не завершено (тыс. руб.)	Условия и сроки осуществления расчетов по операциям, форма расчетов (тыс. руб.)	Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец 2025 г. (тыс. руб.)
1.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Размещение Обществом денежных средств на депозите (краткосрочные депозиты)	Размещено на депозите 5 190 530, возвращено с процентами 5 248 825	872 651	Выплата процентов в конце срока депозита, срок депозита в соответствии с условиями размещения	Не формировались
2.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Расчетно-кассовое обслуживание	58	Расчеты завершены	Условия и сроки осуществления расчетов за расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с общими условиями расчетно-кассового обслуживания в Банке ГПБ (АО) юридических лиц	Не формировались

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025 со связанными сторонами отсутствует.

Информация о сделках между связанными сторонами в 2024 г.

№ п/п	Наименование связанных сторон	Характер отношений	Виды операций	Объем совершенных операций (тыс. руб.)	Объем операций, исполнение которых на конец 2024 г. не завершено (тыс. руб.)	Условия и сроки осуществления расчетов по операциям, форма расчетов (тыс. руб.)	Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец 2024 г. (тыс. руб.)
1.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Размещение Обществом денежных средств на депозите (краткосрочные депозиты)	Размещено на депозите 3 976 900, возвращено с процентами 3 891 165	772 859	Выплата процентов в конце срока депозита, срок депозита в соответствии с условиями размещения	Не формировались
2.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Расчетно-кассовое обслуживание	41	Расчеты завершены	Условия и сроки осуществления расчетов за расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с общими условиями расчетно-кассового обслуживания в Банке ГПБ (АО) юридических лиц	Не формировались

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024 со связанными сторонами отсутствует.

5.3. Перечень совершенных Обществом в 2025г. сделок, признаваемых законодательством и учредительными документами Общества, крупными

В 2025 году Общество не совершало сделки, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, крупными.

5.4. Перечень совершенных Обществом 2025 г. сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2025 году Общество не совершало сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

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

Характер операций	За 2025 г.	За 2024 г.
Процентные доходы от размещения денежных средств на депозитах (Стр. 4119 ОДДС)	156 575	114 165
Выплаченные дивиденды (Стр. 4322 ОДДС)	(251 671)	(50 533)

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

Должность	Генеральный директор
Краткосрочные вознаграждения (выплаты в 2025 г.)	
Оплата труда за отчетный период	650
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательства в соответствующие внебюджетные фонды	253
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	52
Негосударственное пенсионное страхование	140
Краткосрочные вознаграждения (выплаты в 2024 г.)	
Оплата труда за отчетный период	650
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательства в соответствующие внебюджетные фонды	253
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	52
Негосударственное пенсионное страхование	140

6. Прекращаемая деятельность

Прекращение какого-либо вида деятельности в 2025 году и в 2024 году не было.

7. Расчеты по налогу на прибыль

7.1. Текущий налог на прибыль

Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	386 755	272 533
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль по ставке 25% (в 2024 - 20%)	-96 689	-54 506
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу	-46	-91
или не учитываемых для целей налогообложения	60 774	33 688
Итого налог на прибыль (текущий и отложенный)	-35 961	-20 909

По состоянию на 31.12.2025г. задолженность по налогу на прибыль 2 084 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12. 2024г. задолженность по налогу на прибыль 2 324 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Возникновение / погашение временных разниц	На конец периода
Оценочные обязательства	2025 г.	203	47	250
	2024 г.	154	49	203
ИТОГО отложенные налоговые активы	2025 г.	203	47	250
	2024 г.	154	49	203

8. Денежные средства

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

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

8.1. Состав денежных средств и денежных эквивалентов

31.12. 2025г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	859 180
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), валюта - рубли	18
Наличные денежные средства (в кассе Общества)	-
Средства на счетах в иностранной валюте	-
ИТОГО	**859 198**

31.12. 2024г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	760 900
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), валюта - рубли	331
Наличные денежные средства (в кассе Общества)	-
Средства на счетах в иностранной валюте	-
ИТОГО	**761 231**

31.12. 2023г.

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

* Депозиты, размещенные в Банке ГПБ (АО)

9. Прочие сведения

9.1. Дебиторская и кредиторская задолженность

9.1.1. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	9 059	от 1 до 3 месяцев
СПАО «Ингосстрах»	Авансы выданные	68	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	246	До 12 месяцев
ООО «РБ ИАС»	Авансы выданные	178	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	178	До востребования
Прочие дебиторы	Прочее	-	от 1 до 3 месяцев
Прочие дебиторы	Прочее	18	До 12 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	23	До востребования
Итого:		**9 770**	

9.1.2. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023

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

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

9.1.3. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	11 959	от 1 до 3 месяцев
СПАО «Ингосстрах»	Авансы выданные	76	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	471	До 12 месяцев
ООО «РБ»	Авансы выданные	189	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	291	До востребования
Прочие дебиторы	Прочее	-	от 1 до 3 месяцев
Прочие дебиторы	Прочее	23	До 12 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	10	До востребования
Итого:		**13 019**	

9.1.4. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Межрайонная ИФНС России № 3 по Ярославской области	Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	2 477	Менее месяца
Прочие кредиторы	Прочее	114	от 1 до 3 месяцев
Итого:		**2 591**	

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

9.1.5. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	13 471	от 1 до 3 месяцев
СПАО «Ингосстрах»	Авансы выданные	82	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	434	До 12 месяцев

ООО «РБ»	Авансы выданные	279	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	176	До востребования
Прочие дебиторы	Прочее	-	от 1 до 3 месяцев
Прочие дебиторы	Прочее	122	До 12 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	10	До востребования
Итого:		**14 575**	

9.1.6. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Межрайонная ИФНС России № 3 по Ярославской области	Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	2 897	Менее месяца
Прочие кредиторы	Прочее	112	от 1 до 3 месяцев
Итого:		**3 009**	

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

9.2. Гарантии и поручительства

В 2024 и 2025 годах Обществом не заключались Договоры по выдаче/получению гарантий и поручительствам.

10. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Налоговое и валютное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

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

России принимал решения об изменении ключевой ставки 4 раза в течение 2024 года и 5 раз в течение 2025 года, при этом максимальная ключевая ставка составляла 21%, а минимальная – 16%. Также, введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

В настоящий момент руководство Общества проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Ниже указаны риски, которым подвержено Общество:

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

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

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

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

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

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

11.Непрерывность деятельности

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

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

12. Условные обязательства и активы

По состоянию на 31.12.2025, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 у Общества нет условных обязательств и активов.

13.События после отчетной даты

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

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

25 марта 2026 года