Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

за 2020 год

В Пояснениях все суммы отражены в тысячах рублей (если не указано иное).

1. Краткая характеристика деятельности

1.1. Реквизиты

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» (далее – Общество).

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 2020, на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 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 2019-2020 годах осуществляли:

1. До 10 декабря 2019 года - Филатов Денис Алексеевич на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» № 23 от 16.02.2018 г.
2. С 11 декабря 2019 года - Муллашаехова Алена Харисовна на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» № 28 от 09.12.2019 г.

Аудитор Общества – Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис».

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

Участниками Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года являлись:

1. «Газпромбанк» (Акционерное общество), владеющее долей номинальной стоимостью 3 000 199 950 рублей, что составляет 99,99 % Уставного капитала Общества.
2. Общество с ограниченной ответственностью «Финпроект», владеющее долей номинальной стоимостью 300 050 рублей, что составляет 0,01 % Уставного капитала Общества.

1.1.а Филиалы и представительства

Общество не имело в 2020 году, в 2019 году и в 2018 году филиалов и представительств.

1.2. Численность работающих

Численность работающих на 31.12.2020 – 5 чел.

Среднегодовая численность работающих за 2020 год – 6 чел.

Численность работающих на 31.12.2019 – 5 чел.

Среднегодовая численность работающих за 2019 год – 6 чел.

1.3. Информация об органах управления Общества

Органы управления	Наименование	Состав
Высший орган – Общее собрание	**Общее собрание участников**	Банк ГПБ (АО) – 99,99 % ООО «Финпроект» - 0,01%
Наблюдательный Совет (Совет директоров)	**Совет директоров**	Соболь Александр Иванович –Председатель СД, Матвеев Алексей Анатольевич, Муранов Александр Юрьевич
Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор, Президент и т.д.)	**Генеральный директор**	Дунаева Дина Ивановна

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

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

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета, утвержденные учетной политикой

2.1. Способы ведения учета

2.1.1. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина РФ № 26н от 30.03.2001. 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.

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 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденным Приказом Минфина РФ №44н от 09.06.2001.

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. Формирование Отчета о движении денежных средств

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

3. Финансово-хозяйственная деятельность Общества.

3.1 . Источники финансирования

В 2020 году.

Источником финансирования помимо собственных средств были денежные средства, полученные по договору процентного займа.

1. Договор займа с ООО «АльянсИнвестиций» № АИ/20-40 от 13.04.2020г. на сумму 3 000 000 рублей (срок погашения по условиям Договора 13.07.2020 г, сумма займа досрочно возвращена 14.05.2020 г.).

В 2019 году.

Источником финансирования были собственные средства.

3.2. Совершенные операции:

в 2020 г. осуществлены краткосрочные банковские вклады (депозиты) по договору с Банком ГПБ (АО) на сумму 62 412 000 тыс. руб., из них возвращены 56 337 000 тыс. руб.

В марте 2020 года ЗАО «Лидер» (ДУ) передал Обществу из доверительного управления обыкновенные именные акции Банка ГПБ (АО) в количестве 1 733 900 штук на общую сумму 134 733 тыс. рублей.

В марте 2020 года Общество реализовало обыкновенные именные акции Банка ГПБ (АО) в количестве 22 602 160 штук.

в 2019 г. осуществлены краткосрочные банковские вклады (депозиты) по договору с Банком ГПБ (АО) на сумму 6 857 000 тыс. руб., из них возвращены 6 585 000 тыс. руб.

В августе 2019 года Обществом была осуществлена передача обыкновенных именных акций АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (АО) в количестве 819 127 штук.

В сентябре 2019 года Общество реализовало обыкновенные именные акции АО «ЭКОМЕТ-С» в количестве 27 796 штук.

3.3. Расшифровка отчета о финансовых результатах за 2020 год:

Строка ОФР	Содержание статьи доходов/расходов	Наименование контрагента	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
2110	Выручка от реализации	Общество	15 911 921	-
2120	Балансовая стоимость акций	Общество	-	-7 818 748
2220	Заработная плата и прочие выплаты персоналу	Общество	-	-9 392
2220	Взносы во внебюджетные фонды и прочие социальные отчисления	Прочие	-	-2 133
2220	Социальные расходы на персонал	Прочие	-	-1 463
2220	Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	Общество	-	-723
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные)	ООО «Центр информаций и консультаций»	-	-96
2220	Содержание транспорта и прочих основных средств (вкл. ГСМ, аренду и ремонт)	Общество	-	-205
2220	Нотариальные расходы	Прочие юридические лица	-	-34
2220	Амортизация	Общество	-	-613
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные, аудит и услуги рейтинговых агентств)	ООО НПФ «Информаудитсервис»		-402
2220	Прочие расходы связанные с хозяйственной деятельностью	Общество	-	-100
2220	ИТ-консалтинг и содержание программного обеспечения	Прочие юридические лица	-	-184
2220	Расходы на аренду	Прочие	-	-90
2310	Дивиденды полученные	ООО «Орбита»	5 937	-

2310	Дивиденды полученные	АО «Кредит Урал Банк»	78 756	-
2310	Дивиденды полученные	Ямал-300	47 343	-
2320	Процентные доходы. По средствам в банках	Банк ГПБ (АО)	357 230	-
2350	Расходы по имуществу, переданному в доверительное управление/вознаграждение доверительного управляющего	ЗАО «Лидер»	-	-155
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	АО «АЛЬФА-БАНК»	-	-174
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	Банк ГПБ (АО)	-	-80
2350	Комиссионные расходы. Депозитарные и кастодиальные операции	Прочие	-	-18
2350	Прочие расходы	Прочие	-	-254

3.3. Расшифровка отчета о финансовых результатах за 2019 год

Строка ОФР	Содержание статьи доходов/расходов	Наименование контрагента	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
2110	Выручка от реализации	Общество	15 913	-
2120	Балансовая стоимость акций	Общество	-	-789
2220	Заработная плата и прочие выплаты персоналу	Общество	-	-10 954
2220	Взносы во внебюджетные фонды и прочие социальные отчисления	Прочие	-	-2 556
2220	Социальные расходы на персонал	Прочие	-	-1 377
2220	Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	Общество	-	-856
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные)	ООО «Центр информаций и консультаций»	-	-60
2220	Содержание транспорта и прочих основных средств (вкл. ГСМ, аренду и ремонт)	Общество	-	-250
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные)	ООО «Актион-пресс»	-	-77
2220	Амортизация	Общество	-	-324

2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные, аудит и услуги рейтинговых агентств)	ООО «Кроу Русаудит»		-437
2220	Прочие расходы связанные с хозяйственной деятельностью	Общество	-	-77
2220	ИТ-консалтинг и содержание программного обеспечения	Прочие юридические лица	-	-60
2220	Расходы на аренду	Прочие	-	-90
2310	Дивиденды полученные	Банк ГПБ (АО)	258 940	-
2310	Дивиденды полученные	ООО «ГПБ-Проект»	8 631	-
2310	Дивиденды полученные	АО «Кредит Урал Банк»	63 525	-
2310	Дивиденды полученные	Ямал-300	61 208	-
2320	Процентные доходы. По средствам в банках	Банк ГПБ (АО)	72 593	-
2340	Прочие доходы	Банк ГПБ (АО)	8	-
2350	Расходы по имуществу, переданному в доверительное управление/вознаграждение доверительного управляющего	ЗАО «Лидер»	-	-532
2350	Стоимость инвестиций переданных по договору безвозмездной передачи	Банк ГПБ (АО)	-	-1 212 049
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	Банк ГПБ (АО)	-	-97
2350	Комиссионные расходы. Депозитарные и кастодиальные операции	Прочие	-	-11
2350	Прочие расходы	Прочие	-	-474

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	За 2020 г.	2 979	(2 386)	289	-	-	(612)	-	-	3 268	(2 998)
	За 2019 г.	2 979	(2 062)	-	-	-	(324)	-	-	2 979	(2 386)
в том числе: Офисное оборудование	За 2020 г.	713	(713)	289	-	-	(289)	-	-	1 002	(1002)
	За 2019 г.	713	(713)	-	-	-	-	-	-	713	(713)

Машины и транспорт	За 2020 г.	2 266	(1 673)	-	-	-	(323)	-	-	2 266	(1 996)
	За 2019 г.	2 266	(1349)	-	-	-	(324)	-	-	2 266	(1 673)

По состоянию на 31.12.2020 Общество арендует помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды № 10 от 23.01.2020г.). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2019 Общество арендовало помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды №11 от 01.01.2018, Соглашение от 15.08.2018 о передаче Договора аренды №11 от 01.01.2018). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствовали.
По состоянию на 31.12.2018 Общество арендовало помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды №11 от 01.01.2018, Соглашение от 15.08.2018 о передаче Договора аренды №11 от 01.01.2018). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствовали.

4.2. Финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31.12.2018

Наименование эмитента	Параметры инвестиции	Единица измерения	Количество бумаг/ Доля	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Банк ГПБ (АО)	Акции обыкновенные	шт.	22 602 160	7 818 748
Банк «КУБ» (АО)	Акции обыкновенные и привилегированные	шт.	387 716 000	1 956 400
АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (АО)	Акции обыкновенные	шт.	819 127	1 212 049
ООО «АльянсИнвестиций»	Доли участия	%	49,993	71 994
ООО «ГПБ-Проект»	Доли участия	%	1,74538	39 156
АО «ЭКОМЕТ-С»	Акции обыкновенные	шт.	27 796	789

ООО «РусТранс»	Доли участия	%	15	300
ООО «ФинКом»	Доли участия	%	45	22
ООО «Ямал-300»	Доли участия	%	90	14
ООО «ГПБ-Высокие технологии»	Доли участия	%	10	1
Итого:				**11 099 473**

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31.12.2019

Наименование эмитента	Параметры инвестиции	Единица измерения	Количество бумаг/ Доля	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Банк ГПБ (АО)	Акции обыкновенные	шт.	22 602 160	7 818 748
Банк «КУБ» (АО)	Акции обыкновенные	шт.	387 716 000	1 956 400
ООО «АльянсИнвестиций»	Доли участия	%	49,993	71 994
ООО «ГПБ-Проект»	Доли участия	%	1,74538	39 156
ООО «РусТранс»	Доли участия	%	15	300
ООО «ФинКом»	Доли участия	%	45	22
ООО «Ямал-300»	Доли участия	%	90	14
ООО «ГПБ-Высокие технологии»	Доли участия	%	10	1
Итого:				**9 886 635**

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31.12.2020

Наименование эмитента	Параметры инвестиции	Единица измерения	Количество бумаг/ Доля	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
ООО «Орбита»	Доли участия	%	19,6385	1 200 000
ООО «Каркаде»	Доли участия	%	32	938 688
Банк «КУБ» (АО)	Акции обыкновенные	шт.	387 716 000	1 956 400

ООО «АльянсИнвестиций»	Доли участия	%	49,993	71 994
ООО «ГПБ-Проект»	Доли участия	%	1,74538	39 156
ООО «РусТранс»	Доли участия	%	15	300
ООО «ФинКом»	Доли участия	%	45	22
ООО «Ямал-300»	Доли участия	%	90	14
ООО «ГПБ-Высокие технологии»	Доли участия	%	10	1
Итого:				**4 206 575**

В 2020 году Обществом были приобретены следующие доли в хозяйственных обществах:

1) на основании Заявления Общества о принятии в ООО «Орбита» и внесения вклада уставный капитал и Решения единственного участника ООО «Орбита» № 12 от 15.05.2020 г. - доля в размере 32,4337 % уставного капитала ООО «Орбита» по цене 1 200 000 тыс. рублей
2) в соответствии с Договором купли-продажи № б/н от 20.03.2020 г. – доля в размере 32 % в уставном капитале ООО «Каркаде» на основании договора купли-продажи на сумму 938 688 тыс. рублей.

4.2.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Финансовые вложения, переданные третьим лицам кроме продажи), всего	0 шт. 0 тыс. руб.	1 733 900 шт. 134 733 тыс. руб.	1 733 900 шт. 134 733 тыс. руб.
в том числе: Акции ГПБ(АО), переданные по договору ДУ	0 шт. 0 тыс. руб.	1 733 900 шт. 134 733 тыс. руб.	1 733 900 шт. 134 733 тыс. руб.

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 31.12.2020, на 31.12.2019 и на 31.12.2018 Общество не начисляло резерв по сомнительным долгам.

4.3.2. Величина и движение оценочных обязательств

2020 год

Наименование	Остаток на 31.12.2019	Величина оценочного обязательства, созданного в периоде	Сумма оценочного обязательства, использованного в периоде	Остаток на 31.12.2020
Оценочное обязательство по предстоящим отпускам	1 055	723	(880)	899

2019 год

Наименование	Остаток на 31.12.2018	Величина оценочного обязательства, созданного в периоде	Сумма оценочного обязательства, использованного в периоде	Остаток на 31.12.2019
Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	1 122	856	(923)	1 055

4.4. Капитал и резервные фонды

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» (Протокол № 4 от 20.05.2014) увеличен уставный капитал ООО «Новфинтех» до 3 000 500 000 (трех миллиардов пятисот тысяч) рублей. Изменения в Устав ООО «Новфинтех», связанные с увеличением размера уставного капитала, зарегистрированы Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 8 по Ярославской области 04.06.2014.

В соответствии с п. 6.3. Устава ООО «Новфинтех» (в новой редакции) Общество формирует резервный фонд в размере 0,5 % уставного капитала Общества путем ежегодного отчисления до 0,5% чистой прибыли Общества до достижения им установленного размера. (15 002 500 рублей).

Чистая прибыль Общества по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 8 498 071 569 рублей.

Чистая прибыль Общества по итогам 1 квартала 2020 года составила 8 108 037 032 рубля, в соответствии с протоколом внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» (№ 32 от 10.06.2020г.) в 2020 году на формирование резервного фонда ООО «Новфинтех» произвело отчисление в размере 6 444 492 рубля.

По состоянию на 31.12.2020 резервный фонд составляет 15 002 500 рублей.

Чистая прибыль Общества по итогам 2018 года составила 365 542 038 рублей. В 2019 году на формирование резервного фонда ООО «Новфинтех» произвело отчисление в размере 1 827 710 рублей (365 542 038 х 0,5%).

5. Информация о связанных сторонах

5.1. Перечень связанных сторон и характер взаимоотношений

№ п/п	Полное наименование юридического лица (Ф.И.О. физического лица)	Место нахождения юридического лица	Дата наступления основания (оснований), в силу которых лицо является связанной стороной ООО «Новфинтех»/ дата прекращения оснований	Основание, в силу которого лицо является связанной стороной ООО «Новфинтех» / вид влияния
1.	«Газпромбанк» (Акционерное общество)	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корп. 1	24.06.1999	Банк ГПБ (АО) имеет право распоряжаться долей в размере 99,99 % уставного капитала ООО «Новфинтех» / контроль
2.	Дунаева Дина Ивановна	-	01.02.2008	лицо исполняет обязанности единоличного исполнительного органа ООО «Новфинтех» / контроль
3.	Соболь Александр Иванович	-	27.03.2018	лицо является членом Совета директоров ООО «Новфинтех» / значительное влияние
4.	Матвеев Алексей Анатольевич	-	27.03.2018	лицо является членом Совета директоров ООО «Новфинтех» / значительное влияние
5.	Муранов Александр Юрьевич	-	27.03.2018	лицо является членом Совета директоров ООО «Новфинтех» / значительное влияние
6.	Общество с ограниченной ответственностью «ФинКом»	152615, Ярославская обл., г. Углич, Успенская пл., д. 8	07.10.2002	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «ФинКом» / контроль
7.	Общество с ограниченной ответственностью «Ямал-300»	119049, г. Москва, ул. Коровий вал, д. 7	20.06.2005	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «Ямал-300» / контроль
8.	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсИнвестиций»	152615, Ярославская обл., г. Углич, пл. Успенская, д. 8	20.12.2011	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «АльянсИнвестиций» / контроль
9.	Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»	236000, г. Калининград, проспект Мира, д. 81	30.03.2020	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться долей в размере более чем 20 % уставного капитала ООО «Каркаде» / контроль

10.	«Кредит Урал Банк» Акционерное общество	454044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17	31.07.2013	ООО «Новфинтех» имеет право распоряжаться акциями в размере более чем 20 % уставного капитала Банка «КУБ» АО / контроль
11.	Акционерное общество «Управляющая компания – Стратегические Активы»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 1, пом. VI, комн. 97	11.05.2006	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
12.	Общество с ограниченной ответственностью «Газкардсервис»	117630, г. Москва, ул. Обручева, д. 27, корп. 2	21.06.1999	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
13.	GPB-DI HOLDINGS LIMITED	Menandrou, 3, Glafkos Tower, 4th floor, Flat/Office 401, 1066, Nicosia, Cyprus	31.01.2008	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
14.	"ГПБ Комплект" (Акционерное общество)	115054, г. Москва, ул. Валовая, д. 26, эт. 7, ком. 15-20/30-33/34-69	28.11.2016	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
15.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ – МеталлИнвест»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, комн. 101	20.12.2004	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
16.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ-Сервис»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская д. 63	27.12.1999	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
17.	Общество с ограниченной ответственностью «Оникс»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 40, подвал, пом. I, комн. 21	30.09.2004	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
18.	Общество с ограниченной ответственностью «Статус»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 40, подвал, пом. I, комн. 20	30.09.2004	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
19.	Общество с ограниченной ответственностью «Строй-Профит»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, дом 40, помещение IV, этаж 1, комната 18	20.02.2003	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
20.	Общество с ограниченной ответственностью «Финпроект»	117036, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гримау, д. 6, этаж 2, помещение IV, комната 11	08.08.2005	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
21.	Gazprombank (Switzerland) Ltd	Zollikerstrasse 183, CH – 8032 Zurich Switzerland	04.06.2009	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество

22.	Общество с ограниченной ответственностью «Газпромбанк-Инвест»	119435, г. Москва, Саввинская наб., д. 23, стр. 1, пом XXIX, комн. 26, эт. 5	27.06.2003	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
23.	Акционерное общество «ГПБ-Технополис»	Российская Федерация, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, дом 40, этаж 1, пом. IV, комн. 21	27.12.2017	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
24.	Акционерное общество «Волгобайт»	400074, Россия, г. Волгоград, ул. Козловская, д. 34а	24.06.1999	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
25.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Проект Консалт»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63	22.09.2005	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
26.	Акционерное общество «Газпромбанк-Инвест Северо-Запад»	191124, г. Санкт-Петербург, ул. Лафонская, д. 3, лит. А	29.12.2010	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
27.	GazInvest Finance B.V.	Van Boshuizenstraat 12, office 1.25, 1083 BA Amsterdam, The Netherlands	22.11.2001	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
28.	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Газпромбанк – Ресурсосберегающие технологии»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 1, пом. VI, комн. 83	30.04.2008	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
29.	GPB-FINANCIAL SERVICES LIMITED	Crystalserve Business Center, 2-nd Floor, 65 Spyrou Kyprianou, Mesa Geitonia, CY-4003 Limassol, Cyprus	24.02.2009	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
30.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ – факторинг»	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63	03.03.2010	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
31.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Капитал»	119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 7	05.09.2008	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
32.	Общество с ограниченной ответственностью «Электронная торговая площадка ГПБ»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 40, подвал, пом. I, комн. 25	12.07.2012	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
33.	Общество с ограниченной ответственностью «Информационные сети»	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63	29.11.2013	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество

34.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ - Промышленные инвестиции»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 169	03.10.2013	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
35.	GPB Financial Services Hong Kong Limited	31/F, Tower Two, Times Square, 1 Matheson Street, Causeway Bay, Hong Kong	03.03.2014	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
36.	Акционерное общество «Газпром-Медиа Холдинг»	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 10А, корпус 1	28.03.2014	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
37.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ – Энергоэффект»	119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 39, комн. 17	22.05.2014	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
38.	Общество с ограниченной ответственностью «Каштан»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 168	21.08.2014	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
39.	GPB AFRICA AND MIDDLE EAST PROPRIETARY LIMITED	SANDTON EYE 10TH FLOOR 126 WEST STREET SANDTON JOHANNESBURG GAUTENG 2196	03.08.2015	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Арт Финанс»	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, помещение VIII, комната 173	08.11.2007	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
41.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ - Финансовые продукты»	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 168	18.09.2013	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
42.	Общество с ограниченной ответственностью «Орбита»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 37	03.09.2018	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
43.	Bank GPB International S.A.	15, rue Bender, L-1229, Luxembourg	10.07.2013	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
44.	ESPOSTOA HOLDINGS LIMITED	Menandrou, 3, GLAFKOS TOWER, 4th floor, Flat/Office 401, 1066, Nicosia, Cyprus	31.07.2020	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество
45.	RI-INVEST HOLDING LIMITED	3, Menandrou Street, GLAFKOS TOWER, 4th floor, Office 401,1066 Nicosia, Cyprus	10.04.2020	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество

46.	Общество с ограниченной ответственностью «ЭТП ГПБ Консалтинг»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая. д. 40, эт. 1, пом. IV, комн. 20	06.04.2020	Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Общество

Информация по дочерним и зависимым обществам «Газпромбанк» (Акционерное общество):
http://www.gazprombank.ru/group/banks/ - дочерние и зависимые банки;
http://www.gazprombank.ru/group/company/ - дочерние и зависимые компании;
http://www.gazprombank.ru/group/news/ - информация дочерних организаций и аффилированных лиц.

Уставный капитал Банка ГПБ (АО) сформирован в сумме 194 996 181 750 рублей и разделен на 585 883 635 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, 39 954 000 привилегированных акций типа А номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 12 574 800 привилегированных акций типа Б номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая.

Акционеры Банка ГПБ (АО):

Акционер	Вид акций	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»*	Обыкновенные именные	41,576%	41,576%
ПАО «Газпром»	Обыкновенные именные	29,7640%	29,7640%
ООО «Газпром капитал»	Обыкновенные именные	20,1133%	16,2555%
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Обыкновенные именные	8,5341%	8,5341%
ООО «Новфинтех»	Обыкновенные именные	-	3,8578%
Физические лица	Обыкновенные именные	0,0123%	0,0123%
ЗАО «Лидер»	Обыкновенные именные	0,0003%	0,0003%
Российская Федерация, в лице Министерства финансов Российской Федерации**	Привилегированные акции типа А	100%	100%
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»**	Привилегированные акции типа Б	100%	100%
Итого (% от голосующих акций):			**100,00%**

** - из которых: НПФ «ГАЗФОНД» напрямую владеет 5,0915%; 13,5853% находится у ПАО «ГАЗ-Сервис», 13,5931% находится у ОАО «ГАЗКОН» и 9,3061% находится у ПАО «ГАЗ-Тек».*
*** - не являются голосующими акциями.*

Бенефициарные владельцы (физические лица, которые, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 % в капитале) данным юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия данного юридического лица) отсутствуют.

5.2. Информация о сделках между связанными сторонами в 2020 г.

№ п/п	Наименование связанных сторон	Характер отношений	Виды операций	Объем совершенных операций (тыс. руб.)	Объем операций, исполнение которых на конец 2020 г. не завершено (тыс. руб.)	Условия и сроки осуществления расчетов по операциям, форма расчетов (тыс. руб.)	Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец 2020 г. (тыс. руб.)
1.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Размещение Обществом денежных средств на депозите (краткосрочные депозиты)	Размещено на депозите 62 412 000, возвращено с процентами 56 690 167	7 380 995	Выплата процентов в конце срока депозита, срок депозита в соответствии с условиями размещения	Не формировались
2.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Расчетно-кассовое обслуживание	79	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
3.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Депозитарное обслуживание	18	Расчеты завершены	Сроки выставления счетов за депозитарное обслуживание и сроки оплаты услуг в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка ГПБ (АО)	Не формировались
4.	ООО «АльянсИнвестиций»	контроль	заем	3 016	Расчеты завершены	Срок займа 3 месяца, сумма займа 3 млн. рублей, % ставка - 6,6. Заем досрочно возвращен.	Не формировались

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2020 со связанными сторонами отсутствует.

Информация о сделках между связанными сторонами в 2019 г.

№ п/п	Наименование связанных сторон	Характер отношений	Виды операций	Объем совершенных операций (тыс. руб.)	Объем операций, исполнение которых на конец 2019 г. не завершено (тыс. руб.)	Условия и сроки осуществления расчетов по операциям, форма расчетов (тыс. руб.)	Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец 2018 г. (тыс. руб.)
1.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Размещение Обществом денежных средств на депозите (краткосрочные депозиты)	Размещено на депозите 6 857 000, возвращено с процентами 6 660 930	1 301 932	Выплата процентов в конце срока депозита, срок депозита в соответствии с условиями размещения	Не формировались
2.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Расчетно-кассовое обслуживание	97	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
3.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Депозитарное обслуживание	6	Расчеты завершены	Сроки выставления счетов за депозитарное обслуживание и сроки оплаты услуг в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка ГПБ (АО)	Не формировались

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2019 со связанными сторонами отсутствует.

Денежные потоки со связанными сторонами (тыс. руб.):

Наименование операции денежного потока	2020 г.	2019 г.
Прочие поступления (строка 4119 отчета о движении денежных средств), в т.ч.:	353 167	75 961
Банк ГПБ (АО)	353 167	75 931
Платежи поставщикам за сырье, работы, материалы, услуги (строка 4121 отчета о движении денежных средств), в т.ч.:	2 528	2 345
Банк ГПБ (АО)	257	101

5.3. Перечень совершенных Обществом в 2020 г. сделок, признаваемых законодательством и учредительными документами Общества, крупными

№ п/п	Содержание сделки	Орган управления общества, принявший решение о совершении сделки	Реквизиты протокола о совершении сделки
1.	Сделка с ООО «Газпром капитал» (Покупатель) по продаже обыкновенных именных акций Банка ГПБ (АО) на общую сумму 15 911 920 640,00 рублей	Общее собрание участников Общества	Протокол № 30 от 19.03.2020 г.

5.4. Перечень совершенных Обществом в 2020 г. сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

№ п/п	Содержание сделки	Орган управления общества, принявший решение о совершении сделки	Реквизиты протокола о совершении сделки
1.	Сделка по приобретению доли в уставном капитале ООО «Орбита» в размере 32,4337 % на общую сумму 1 200 000 000,00 рублей	Сделка не подлежит одобрению в соответствии с абз. 4 ч. 7 ст. 45 Федерального закона № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»	

2.	Сделка по заключению Договора займа с ООО «АльянсИнвестиций» на сумму 3 000 000,00 рублей	Сделка не подлежит одобрению в соответствии с абз. 11 ч. 7 ст. 45 Федерального закона № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

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

Должность	Генеральный директор
Краткосрочные вознаграждения (выплаты в 2020 году)	
Оплата труда за отчетный период	4 445
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательства в соответствующие внебюджетные фонды	1 022
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	662
Негосударственное пенсионное страхование	613
Краткосрочные вознаграждения (выплаты в 2019 г.)	
Оплата труда за отчетный период	4 249
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательства в соответствующие внебюджетные фонды	982
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	547
Негосударственное пенсионное страхование	576

6. Прекращаемая деятельность

Прекращение какого-либо вида деятельности в 2020 году и в 2019 году не было.

7. Расчеты по налогу на прибыль

8.1. Текущий налог на прибыль

	Ставка налога на прибыль	**2020 г.**	**2019 г.**
Прибыль до налогообложения		(8 566 307)	(750 252)
Условный расход по налогу на прибыль	20%	(1 713 261)	(150 050)

Постоянный налоговый доход		1 645 026	161 000
Итого текущий налог на прибыль		68 235	10 950

По состоянию на 31.12.2019г. задолженность по налогу на прибыль 531 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020г. задолженность по налогу на прибыль 4 765 тыс. руб. В 2020 году проведена реализация акции необращающихся на ОРЦБ с правом владения более 5 лет и ставкой по налогу на прибыль 0%.

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.

9.1. Состав денежных средств и денежных эквивалентов

31.12.2020г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	7 375 000
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), в рублях	7 873
Средства на счетах, открытых в Альфа-Банк (АО), в рублях	542
Наличные денежные средства (в кассе Общества)	0.1
Средства на счетах в иностранной валюте	-
ИТОГО	**7 383 415**

31.12.2019г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	1 300 000
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), в рублях	5 131
Наличные денежные средства (в кассе Общества)	0.3
Средства на счетах в иностранной валюте	-
ИТОГО	**1 305 131**

31.12.2018г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	1 028 000
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), в рублях	4 956

Наличные денежные средства (в кассе Общества)	66
Средства на счетах в иностранной валюте	-
ИТОГО	**1 033 022**

* Депозиты, размещенные в Банке ГПБ (АО)

9. Прочие сведения

9.1. Дебиторская и кредиторская задолженность

9.1.1. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2018

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	5 269	от 1 до 3 месяцев
СП АО «Ингосстрах»	Авансы выданные	54	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	289	До 12 месяцев
ООО «Кроу Русаудит»	Авансы выданные	129	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	177	До востребования
ООО «Актион Пресс»	Авансы выданные	77	До 12 месяцев
Прочие дебиторы	Прочее	138	от 1 до 3 месяцев
Прочие дебиторы	Прочее	15	До 12 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	16	До востребования
Итого:		**6 164**	

9.1.2. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2018

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	712	Менее месяца

ЗАО «Лидер»	Комиссионное вознаграждение	100	Менее месяца
Прочие кредиторы	Прочее	8	от 1 до 3 месяцев
Итого:		**820**	

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

9.1.3. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2019

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	1 932	от 1 до 3 месяцев
СП АО «Ингосстрах»	Авансы выданные	50	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	309	До 12 месяцев
ООО НПФ «Информаудитсервис»	Авансы выданные	192	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	420	До востребования
Прочие дебиторы	Прочее	32	от 1 до 3 месяцев
Прочие дебиторы	Прочее	50	До 12 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	16	До востребования
Итого:		**3 001**	

9.1.4. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2019

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	531	Менее месяца

ЗАО «Лидер»	Комиссионное вознаграждение	100	Менее месяца
Прочие кредиторы	Прочее	15	от 1 до 3 месяцев
Итого:		**646**	

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

9.1.5. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2020

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	5 995	от 1 до 3 месяцев
СП АО «Ингосстрах»	Авансы выданные	67	До 12 месяцев
АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	329	До 12 месяцев
ООО НПФ «Информаудитсервис»	Авансы выданные	207	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	506	До востребования
Прочие дебиторы	Прочее	36	от 1 до 3 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	5	До востребования
Итого:		**7 145**	

9.1.6. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2020

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	4 775	Менее месяца
Прочие кредиторы	Прочее	1	от 1 до 3 месяцев
Итого:		**4 776**	

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

9.2. Гарантии и поручительства

В 2019 и 2020 годах Обществом не заключались Договоры по выдаче/получению гарантий и поручительствам.

10. Отчет о выплате распределенной прибыли

В **2019** году Участниками Общества было принято решение о распределении чистой прибыли в размере 365 542 тыс. руб., полученной по итогам деятельности за 2018 год (Протокол № 27 очередного Общего собрания участников от 30.04.2019), в следующем порядке:

1. На выплату участникам Общества направлено 182 772 тыс. руб., в том числе:
   - ГПБ (ОАО) - 182 754 тыс. руб.;
   - ООО «Финпроект» - 18 тыс. руб.
2. На формирование резервного фонда произведено отчисление в размере 1 828 тыс. руб. (365 542 х 0,5%).
3. Оставшаяся часть прибыли в размере 180 942 тыс. рублей оставлена нераспределенной.

В **2020** году Участниками Общества принято решение о распределении чистой прибыли в размере 8 108 037 тыс. руб., полученной по итогам деятельности за 1 квартал 2020 года (Протокол № 32 внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» от 10.06.2020г.), в следующем порядке:

1. На выплату участникам Общества направлено 8 100 000 тыс. руб., в том числе:
   - ГПБ (ОАО) – 8 099 190 тыс. руб.;
   - ООО «Финпроект» - 810 тыс. руб.
2. На формирование резервного фонда произведено отчисление в размере 6 444 тыс. руб.

11. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что негативно повлияло на мировую экономику и экономику России, в частности.

Низкие цены на нефть продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Общества, но данное влияние оценивается как несущественное. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости 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.

12. Непрерывность деятельности

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

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

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.

Руководитель **Дунаева Д.И.**
01 марта 2021 года