Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах

за 2021 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «Новфинтех» за 2021 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. 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» (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 2021, на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 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 2020-2021 годах осуществляли:

1. До 28 мая 2021 года - Муллашаехова Алена Харисовна на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» № 28 от 09.12.2019 г.
2. С 29 мая 2021 года – Ершова Евгения Михайловна на основании Протокола внеочередного Общего собрания участников ООО «Новфинтех» № 37 от 28.05.2021 г.

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

Участниками Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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.

1.1.1. Филиалы и представительства

Общество не имело в 2021 году, в 2020 году и в 2019 году филиалов и представительств.

1.2. Численность работающих

Численность работающих на 31.12.2021 – 5 чел.

Численность работающих на 31.12.2020 – 5 чел.

Среднегодовая численность работающих за 2021 год – 5 чел.

Среднегодовая численность работающих за 2020 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.

1.5. Допущение непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Общества, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Исходя из текущих условий деятельности Совет директоров и руководство имеют достаточные основания полагать, что Общество располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Общество будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки настоящей бухгалтерской отчетности.

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 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. 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 2021 году.

Источником финансирования были собственные средства.

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.).

3.2. Совершенные операции:

В 2021 г. осуществлены краткосрочные банковские вклады (депозиты) по договору с Банком ГПБ (АО) на сумму 25 563 000 тыс. руб., возвращены 30 133 000 тыс. руб.

В марте 2021 года Общество реализовало долю в УК ООО Каркаде в размере 32%, сумма реализованного актива составила 1 143 330 тыс. руб..

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.

3.3. Расшифровка отчета о финансовых результатах за 2021 год:

Строка ОФР	Содержание статьи доходов/расходов	Наименование контрагента	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
2110	Выручка от реализации	Общество	1 143 330	-
2120	Балансовая стоимость акций	Общество	-	(938 688)
2220	Заработная плата и прочие выплаты персоналу	Общество	-	(8 181)
2220	Взносы во внебюджетные фонды и прочие социальные отчисления	Прочие	-	(1 993)
2220	Социальные расходы на персонал	Прочие	-	(1 148)
2220	Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	Общество	-	(621)
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	-	(271)
2220	Нотариальные расходы	Прочие юридические лица	-	(3)
2220	Амортизация	Общество	-	(270)
2220	Расходы на профессиональные услуги (в т.ч. консультационные, аудит и услуги рейтинговых агентств)	ООО НПФ «Информаудитсервис»		(414)
2220	Прочие расходы связанные с хозяйственной деятельностью	Общество	-	(84)
2220	ИТ-консалтинг и содержание программного обеспечения	Прочие юридические лица	-	(88)
2220	Расходы на аренду	Прочие	-	(90)
2310	Дивиденды полученные	ООО «Орбита»	3 204	-
2310	Дивиденды полученные	ООО «ГПБ-Проект»	18 557	-
2310	Дивиденды полученные	ООО «ФинКом»	966	-
2310	Дивиденды полученные	АО «Кредит Урал Банк»	32 691	-
2310	Дивиденды полученные	Ямал-300	103 391	-

2320	Процентные доходы. По средствам в банках	Банк ГПБ (АО)	241 664	-
2350	Представительские расходы	ЗАО «Лидер»	-	(151)
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	АО «АЛЬФА-БАНК»	-	(8)
2350	Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	Банк ГПБ (АО)	-	(63)
2350	Комиссионные расходы. Депозитарные и кастодиальные операции	Прочие	-	(2)
2350	Прочие расходы	Прочие	-	(231)

3.4. 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	-
2330	Проценты к уплате			(16)
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)

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		начислено амортизации	переоценка			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2021	3 268	(2 998)	-	292	292	(270)	-	-	2 970	(2 976)
	2020	2 979	(2 386)	289	-	-	(612)	-	-	3 268	(2 998)
в том числе: Офисное оборудование	2021	1002	(1002)	289	292	292	-	-	-	710	(710)
	2020	713	(713)	289	-	-	(289)	-	-	1 002	(1002)
Машины и транспорт	2021	2 266	(1 996)	-	-	-	(270)	-	-	2 266	(2 266)
	2020	2 266	(1 673)	-	-	-	(323)	-	-	2 266	(1 996)

По состоянию на 31.12.2021Общество арендует помещение по адресу: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50, комн.208 (Договор аренды № 10 от 05.01.2021). Основные средства, находящиеся в залоге, отсутствуют.

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 23.01.2020). 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.

4.2. Финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31.12.2021 г.

Наименование эмитента	Параметры инвестиции	Единица измерения	Количество бумаг/ Доля	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
ООО «Орбита»	Доли участия	%	16,6853	1 200 000
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:				**3 267 887**

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31.12.2020 г.

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**

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31.12.2019 г.

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**

4.2.1. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Финансовые вложения, переданные третьим лицам кроме продажи), всего	0 шт. 0 тыс. руб.	0 шт. 0 тыс. руб.	1 733 900 шт. 134 733 тыс. руб.
в том числе: Акции Банка ГПБ (АО), переданные по договору ДУ	0 шт. 0 тыс. руб.	0 шт. 0 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 31.12.2021, на 31.12.2020 и на 31.12.2019 Общество не начисляло резерв по сомнительным долгам.

4.3.2. Величина и движение оценочных обязательств

2021 год **тыс. руб.**

Наименование	Остаток на 31.12.2020	Величина оценочного обязательства, созданного в периоде	Сумма оценочного обязательства, использованного в периоде	Остаток на 31.12.2021
Оценочное обязательство по предстоящим отпускам	899	621	(733)	787

2020 год **тыс. руб.**

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

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 тыс. рублей (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) Обществом сформирован резервный фонд в размере 0,5 % уставного капитала Общества – 15 003 тыс. рублей.

30 апреля 2021 года на очередном общем собрании участников Общества (Протокол № 36 от 30.04.2021) были приняты решения:

1) чистую прибыль Общества за 2020 год в размере 391 627 тыс. рублей, оставшуюся после распределения прибыли по итогам I квартала 2021 года в соответствии с решением участников на внеочередном общем собрании участников Общества (Протокол № 32 от 10.06.2020), не распределять.
2) чистую прибыль Общества прошлых лет в размере 8 184 620 тыс. рублей распределить в следующем порядке:
   - направить на выплату участникам Общества прибыль в размере 6 000 000 тыс. рублей. Установить срок выплаты прибыли участникам Общества: не позднее 25 июня 2021 года.
   - оставшуюся часть прибыли прошлых лет в размере 2 184 620 тыс. рублей – оставить нераспределенной.

Чистая прибыль Общества по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 504 990 тыс. рублей.

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	-	27.03.2021	лицо является членом Совета директоров ООО «Новфинтех» / значительное влияние
4.	Матвеев Алексей Анатольевич	-	27.03.2021	лицо является членом Совета директоров ООО «Новфинтех» / значительное влияние
5.	Муранов Александр Юрьевич	-	27.03.2021	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.	«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

10.	Акционерное общество «Управляющая компания – Стратегические Активы»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 1, пом. VI, комн. 97	11.05.2006	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
11.	Общество с ограниченной ответственностью «Газкардсервис»	117342, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Коньково, ул. Миклухо-Маклая, д. 40, этаж 1 (IV), помещ. 16, 43	21.06.1999	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
12.	GPB-DI HOLDINGS LIMITED	Menandrou, 3, Glafkos Tower, 4th floor, Flat/Office 401, 1066, Nicosia, Cyprus	31.01.2008	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
13.	«ГПБ Комплект» (Акционерное общество)	115054, г. Москва, ул. Валовая, д. 26, эт. 7, ком. 15-20/30-33/34-69	28.11.2016	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
14.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ – МеталлИнвест»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, комн. 101	20.12.2004	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
15.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ-Сервис»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская д. 63	27.12.1999	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
16.	Общество с ограниченной ответственностью «Оникс»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 40, подвал, пом. I, комн. 21	30.09.2004	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
17.	Общество с ограниченной ответственностью «Статус»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 40, подвал, пом. I, комн. 20	30.09.2004	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
18.	Общество с ограниченной ответственностью «Строй-Профит»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, дом 40, помещение IV, этаж 1, комната 18	20.02.2003	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
19.	Общество с ограниченной ответственностью «Финпроект»	117036, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гримау, д. 6, этаж 2, помещение IV, комната 11	08.08.2005	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
20.	Gazprombank (Switzerland) Ltd	Zollikerstrasse 183, CH – 8032 Zurich Switzerland	04.06.2009	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние

21.	Общество с ограниченной ответственностью «Газпромбанк-Инвест»	119435, г. Москва, Саввинская наб., д. 23, стр. 1, пом XXIX, комн. 26, эт. 5	27.06.2003	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
22.	Акционерное общество «Волгобайт»	400074, Россия, г. Волгоград, ул. Козловская, д. 34а	24.06.1999	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
23.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Проект Консалт»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63	22.09.2005	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
24.	GazInvest Finance B.V.	Van Boshuizenstraat 12, office 1.25, 1083 BA Amsterdam, The Netherlands	22.11.2001	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
25.	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	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
26.	GPB-FINANCIAL SERVICES LIMITED	Crystalserve Business Center, 2-nd Floor, 65 Spyrou Kyprianou, Mesa Geitonia, CY-4003 Limassol, Cyprus	24.02.2009	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
27.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ – факторинг»	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63	03.03.2010	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
28.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Капитал»	119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 7	05.09.2008	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
29.	Общество с ограниченной ответственностью «Электронная торговая площадка ГПБ»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 40, подвал, пом. I, комн. 25	12.07.2012	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
30.	Общество с ограниченной ответственностью «Информационные сети»	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63	29.11.2013	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
31.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ - Промышленные инвестиции»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.	03.10.2013	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние

		63, этаж 2, пом. VIII, комн. 169		
32.	GPB Financial Services Hong Kong Limited	31/F, Tower Two, Times Square, 1 Matheson Street, Causeway Bay, Hong Kong	03.03.2014	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
33.	Акционерное общество «Газпром-Медиа Холдинг»	117418, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Черемушки, ул. Новочерёмушкинская, д. 65, этаж 13, помещ. XLIV, ком. 12	28.03.2014	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
34.	Общество с ограниченной ответственностью «Каштан»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 168	21.08.2014	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
35.	GPB AFRICA AND MIDDLE EAST PROPRIETARY LIMITED	SANDTON EYE 10TH FLOOR 126 WEST STREET SANDTON JOHANNESBURG GAUTENG 2196	03.08.2015	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Арт Финанс»	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, помещение VIII, комната 173	08.11.2007	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
37.	Общество с ограниченной ответственностью «Орбита»	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 37	03.09.2018	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
38.	Bank GPB International S.A.	15, rue Bender, L-1229, Luxembourg	10.07.2013	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
39.	RI-INVEST HOLDING LIMITED	3, Menandrou Street, GLAFKOS TOWER, 4th floor, Office 401,1066 Nicosia, Cyprus	10.04.2020	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
40.	Общество с ограниченной ответственностью «ЭТП ГПБ Консалтинг»	117342, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая. д. 40, эт. 1, пом. IV, комн. 20	06.04.2020	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние

41.	Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Цифровые недра»	117418, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Черемушки, ул. Новочерёмушкинская, д. 63, этаж 2, пом. VIII, комн. 125	04.08.2021	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние
42.	Международная компания общество с ограниченной ответственностью «Эспостоа Холдингс»	236006, Калининградская область, г.о. город Калининград, г. Калининград, ул. Октябрьская, д. 8, офис 501	25.08.2021	Принадлежит к группе лиц ООО «Новфинтех» / значительное влияние

Информация о бенефициарах ООО «Новфинтех»

Участником ООО «Новфинтех», владеющим долей в размере 99,99 % уставного капитала, является «Газпромбанк» (Акционерное общество), ИНН 7744001497.

В связи с тем, что акционером «Газпромбанк» (Акционерное общество) с правом распоряжения более чем 50 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, является Российская Федерация, в соответствии с п. 2. ч.1. ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

5.2. Информация о сделках между связанными сторонами в 2021 г.

№ п/п	Наименование связанных сторон	Характер отношений	Виды операций	Объем совершенных операций (тыс. руб.)	Объем операций, исполнение которых на конец 2021 г. не завершено (тыс. руб.)	Условия и сроки осуществления расчетов по операциям, форма расчетов (тыс. руб.)	Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец 2021 г. (тыс. руб.)
1.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Размещение Обществом денежных средств на депозите (краткосрочные депозиты)	Размещено на депозите 25 563 000, возвращено с процентами 30 361 169	2 824 491	Выплата процентов в конце срока депозита, срок депозита в соответствии с условиями размещения	Не формировались

2.	Банк ГПБ (АО)	контроль	Расчетно-кассовое обслуживание	63	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	2	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 31.12.2021 со связанными сторонами отсутствует.

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	Не формировались

						обслуживание осуществляется в соответствии с Общими условиями расчетно-кассового обслуживания в Банке ГПБ (АО) юридических лиц	
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.

5.3. Перечень совершенных Обществом в 2021г. сделок, признаваемых законодательством и учредительными документами Общества, крупными

В 2021 году Общество не совершало сделки, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, крупными.

5.4. Перечень совершенных Обществом в 2021 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 заключению договора купли-продажи доли в размере 32% уставного капитала ООО «Каркаде»	Общее собрание участников Общества	Протокол № 34 от 16.03.2021

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

Должность	Генеральный директор
Краткосрочные вознаграждения (выплаты в 2021 г.)	
Оплата труда за отчетный период	4 085

Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательства в соответствующие внебюджетные фонды	859
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	202
Негосударственное пенсионное страхование	421
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

6. Прекращаемая деятельность

Прекращение какого-либо вида деятельности в 2021 году и в 2020 году не было.

7. Расчеты по налогу на прибыль

7.1. Текущий налог на прибыль

	Ставка налога на прибыль	**2021 г.**	**2020 г.**	**2019 г.**
Прибыль до налогообложения		591 402	8 566 307	750 252
Условный расход по налогу на прибыль	20%	(118 280)	(1 713 261)	(150 050)
Постоянные налоговые обязательства (активы)		31 711	1 645 026	161 000
Текущий налог на прибыль		(86 569)	(68 235)	(10 950)
Отложенный налог на прибыль		157	-	-
Налог на прибыль		(86 412)	(68 235)	(10 950)

По состоянию на 31.12.2021г. задолженность по налогу на прибыль 3 453 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020г. задолженность по налогу на прибыль 4 765 тыс. руб.

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

31.12.2021г.

Депозиты (до 3-х месяцев)*	2 805 000
Средства на счетах, открытых в ГПБ (АО), в рублях	7 181
Средства на счетах, открытых в Альфа-Банк (АО), в рублях	34
Наличные денежные средства (в кассе Общества)	0.1
Средства на счетах в иностранной валюте	-
ИТОГО	**2 812 215**

31.12.2020 г.

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**

31.12.2019 г.

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**

* Депозиты, размещенные в Банке ГПБ (АО)

9. Прочие сведения

9.1. Дебиторская и кредиторская задолженность

9.1.1. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021

Наименование контрагента	Вид задолженности	Сумма задолженности	Сроки погашения (оставшиеся после отчетной даты)
Банк ГПБ (АО)	Начисленные проценты по депозитам	19 491	от 1 до 3 месяцев
СП АО «Ингосстрах»	Авансы выданные	48	До 12 месяцев

АО «СОГАЗ»	Авансы выданные	345	До 12 месяцев
ООО НПФ «Информаудитсервис»	Авансы выданные	211	от 1 до 3 месяцев
Переплата по прочим налогам и сборам	Переплата по прочим налогам и сборам	559	До востребования
Прочие дебиторы	Прочее	50	от 1 до 3 месяцев
ОАО «МТС»	Авансы выданные	13	До востребования
Итого:		**20 717**	

9.1.2. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021

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	3 453	Менее месяца
Итого:		**3 453**	

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

9.1.3. 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**	

9.1.4. 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

9.1.5. 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**	

9.1.6. 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

9.2. Гарантии и поручительства

В 2020 и 2021 годах Обществом не заключались Договоры по выдаче/получению гарантий и поручительствам.

10. Отчет о выплате распределенной прибыли

В **2021** году Участниками Общества принято решение о распределении чистой прибыли Общества прошлых лет в размере 8 184 620 тыс. руб., (Протокол № 36 очередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» от 30.04.2021), в следующем порядке:

1. На выплату участникам Общества направлено 6 000 000 тыс. руб., в том числе:
   - Банку ГПБ (АО) – 5 999 400 тыс. руб.;
   - ООО «Финпроект» - 600 тыс. руб.
2. Прибыль в размере 2 184 620 тыс. руб. – 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 10.06.2020), в следующем порядке:

2. На выплату участникам Общества направлено 8 100 000 тыс. руб., в том числе:
   - Банку ГПБ (АО) – 8 099 190 тыс. руб.;
   - ООО «Финпроект» - 810 тыс. руб.
3. На формирование резервного фонда произведено отчисление в размере 6 444 тыс. руб.
4. Прибыль в размере 1 592 тыс. руб. – оставлена нераспределенной.

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.

После окончания финансового года, в феврале 2022 года, произошли внешнеполитические события, следствием которых стали падение финансовых рынков, непрогнозируемые изменения курсов валют, введение санкций. В настоящее время Общество осуществляет свою деятельность в прежнем режиме. Общество считает, что указанная ситуация не скажется критическим образом на деятельности и финансовых показателях Общества в обозримом будущем.

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, а также 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.

13. События после отчетной даты

После окончания финансового года, в феврале 2022 произошли внешнеполитические события, связанные с действиями Правительства Российской Федерации по признанию независимости Луганской и Донецкой народных республик и началом специальной военной операции по демилитаризации Украины. Следствием указанных событий стали падение финансовых рынков, непрогнозируемые изменения курсов валют, введение санкций. Невозможно предвидеть, как данная ситуация будет развиваться в будущем, и это создает неопределенность в отношении деятельности российского бизнеса в целом. Руководство Общества непрерывно оценивает ситуацию. В настоящее время Общество осуществляет свою деятельность в прежнем режиме. Руководство Общества считает, что чрезвычайная ситуация не скажется критическим образом на деятельности и финансовых показателях Общества в обозримом будущем. Однако данный вывод основывается на информации, доступной на момент подписания данной бухгалтерской отчетности и влияние дальнейших событий на деятельность Общества в дальнейшем может отличаться от оценки руководства.

Руководитель **Дунаева Д.И.**

25 марта 2022 года