PROFI CREDIT
Profireal Group

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2020

ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. О ФИНАНСОВОЙ ГРУППЕ PROFIREAL GROUP 3
2. ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА 4
3. ХАРАКТЕРИСТИКИ ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ» 5
3.1. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ 5
3.2. ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ 8
3.3. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 9
3.4. ПЕРСОНАЛ 9
3.5. СЕТЬ ПРОДАЖ 10
3.6. ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА 11
4. НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 12
5. ФИНАНСОВАЯ (БУХГАЛТЕРСКАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ 17
5.1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2020 17
5.2. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2020 ГОД 18
5.3. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА 23
5.4. ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ 27
6. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 30

О ФИНАНСОВОЙ ГРУППЕ PROFIREAL GROUP

PROFIREAL Group – это многонациональная финансовая группа, осуществляющая свою деятельность на финансовых рынках Центральной и Восточной Европы и Юго-Восточной Азии. Группа входит в число значимых организаций, предоставляющих кредиты и займы в Чешской Республике, Республике Польша, Республике Болгария, Российской Федерации и Республике Филиппины.

Материнской компанией группы компаний является PROFIREAL Group SE, штаб-квартира которой располагается в Праге, Чешская Республика.

Основным приоритетом группы компаний PROFIREAL Group является сохранение качества клиентского портфеля. Группа компаний продолжает реагировать на экономическую ситуацию в странах, в которых она осуществляет операционную деятельность, активно развивает и адаптирует свой бизнес, в частности в управлении рисками в условиях изменения текущей ситуации и в изменениях законодательства.

1. ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

Уважаемые инвесторы,

Уважаемые деловые партнеры и коллеги,

Пользуясь случаем, я бы хотел представить основные события и результаты деятельности PROFI CREDIT RUSSIA за прошедший год.

В связи с пандемией COVID-19 бизнес в Российской Федерации претерпел значительные изменения в стратегии. Меры, предпринятые нашей компанией в острой фазе пандемии, позволили быстро восстановить деловую активность после остановки продаж на два месяца весной 2020 года. Изменение параметров продуктовой линейки привело к улучшению параметров риска. Результаты деятельности в 2020 году подтвердили способность компании работать в условиях ограниченной рыночной активности.

Во второй половине 2020 года компания вернулась к уровню производства, который был до коронакризиса, а также смогла восстановить качество клиентского портфеля в ходе постепенного смягчения карантинных ограничений.

Несмотря на негативные внешние факторы, компания развивает свою стратегию в направлении повышения качества работы, цифровизации и автоматизации рабочих процессов и дальнейшего расширения своей деятельности в регионах Сибири в России.

Для сохранения конкурентных преимуществ мы намерены продолжать свою деятельность через альтернативные каналы продаж, используя партнерскую онлайн-программу и внешний контакт-центр, а также планируем диверсифицировать существующую линейку путем запуска востребованных и пользующихся спросом продуктов.

Мы уверены, что эти согласованные действия укрепят наши позиции на рынке и обеспечат позитивное и устойчивое развитие.

В заключение я хотел бы поблагодарить всех наших инвесторов, деловых партнеров и сотрудников за поддержку и сотрудничество в прошедшем году.

Олег Венедиктов

Генеральный директор, член Совета директоров PROFI CREDIT Россия.

3. ХАРАКТЕРИСТИКИ ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ»

3.1. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

 Ярослав Кечински Председатель Совета Директоров по 31.08.2020г	Ярослав получил степень магистра в Кембридже и степень MBA в университете Дрексела в Филадельфии. Он работал в Великобритании и США руководителем в таких компаниях как Accenture, PwC и Alltel Communications. К PROFI CREDIT Ярослав присоединился в 2010 году, а в 2011 возглавил PROFI CREDIT Polska. Под его руководством были запущены успешные клиентские проекты и в других странах присутствия PROFIREAL Group SE.
Марек Моудри Председатель Совета Директоров с 1.09.2020 по наст. время	Марек Моудри окончил Пражский Экономический университет. С 1996 по 2019 год он работал на руководящих должностях в ведущих консалтинговых компаниях. Марек входил в состав совета директоров многих чешских и международных фондов. В 2019 г. Марек стал членом Совета директоров группы PROFIREAL, а в 2020 г. был принят в Совет директоров PROFI CREDIT Czech. В настоящее время он является Председателем Совета директоров PROFI CREDIT Россия с 1 сентября 2020 года.

 Олег Венедиктов Член Совета Директоров	Олег окончил магистратуру Санкт-Петербургского Политехнического Университета по направлению «Радиофизика. Полупроводники и наноэлектроника, Техническая физика» в 2010 году. В 2015 году он получил степень Executive MBA в Высшей школе менеджмента Санкт-Петербургского Государственного Университета. Олег начал свою карьеру с должности аналитика в компании «Линдорфф». В 2013 году он перешел на позицию Руководителя колл-центра в компанию «Filbert», а спустя год был назначен Операционным директором. С середины 2015 года по октябрь 2016 он занимал должность Исполнительного директора ювелирного завода «Санис». В январе 2017 года Олег присоединился к ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ» на позиции Директора по работе с просроченной задолженностью. С января 2019 года он назначен на должность Генерального директора ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ».
 Ирина Ефимова Член Совета Директоров	Ирина получила высшее экономическое образование, закончив в 2003 году одновременно два экономических факультета Международного банковского института по специальностям «Финансы и кредит» и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Начала свою карьеру в финансовом отделе концерна Daimler Chrysler AG в Германии, после чего 12 лет проработала в АО «Райффайзенбанк», пройдя путь от бухгалтера филиала до заместителя главного бухгалтера регионального центра. В 2016 году присоединилась к команде ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ», на данный момент занимает позицию Финансового директора.

 Пётр Винярчик Член Совета Директоров по 30.06.2020 г.	Пётр окончил Экономический Университет в Катовице (Республика Польша) по специальности «Международное экономическое сотрудничество и глобальные проблемы». В течение 3 лет занимался экспортом горнодобывающего оборудования в страны СНГ в польском подразделении Группы FAMUR, пройдя путь от специалиста до руководителя крупномасштабных проектов, отвечал за работу российского подразделения в г. Ленинск-Кузнецкий. Затем работал Директором по развитию бизнеса в транспортной компании DB Schenker, отвечая за организацию международных перевозок с Россией, Украиной, Белоруссией и Литвой. Присоединился к PROFI CREDIT в 2011 году и до 2016 года работал на должности Заместителя директора по продажам в PROFI CREDIT Polska S.A. С 2016 по 2017 год занимал должность Директора по продажам в Верхнесилезской Финансовой Компании, отвечая за комплексное развитие сети продаж. В 2018 году Пётр присоединился к команде ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ» в качестве Кантри менеджера.

3.2. ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ

ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ» входит в состав международной финансовой группы Profireal Group, которая также работает в Чешской Республике, Республике Польша, Республике Болгария и Республике Филиппины.

ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ» работает с 2013 года, специализируясь на предоставлении потребительских займов сроком до двух лет.

ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ» успешно продолжила развиваться на российском финансовом рынке и в 2020 году укрепила занимаемые позиции в России, несмотря на сложную эпидемиологическую ситуацию и логдаун, вызванный пандемией Covid 19.

Структура компании: головной офис расположен в Санкт-Петербурге, дополнительные офисы в регионах России.

Общая сумма выданных займов в 2020 – 390 377 612 руб**.**

Общая номинальная стоимость займов, выданных в 2020 году, составила 871 060 884 руб.

В 2020 году компания не открывала дополнительные офисы. Компания сосредоточилась на оптимизации работы на местах по всей стране. Ориентация на высокие результаты и повышение эффективности привела к закрытию нескольких региональных офисов.

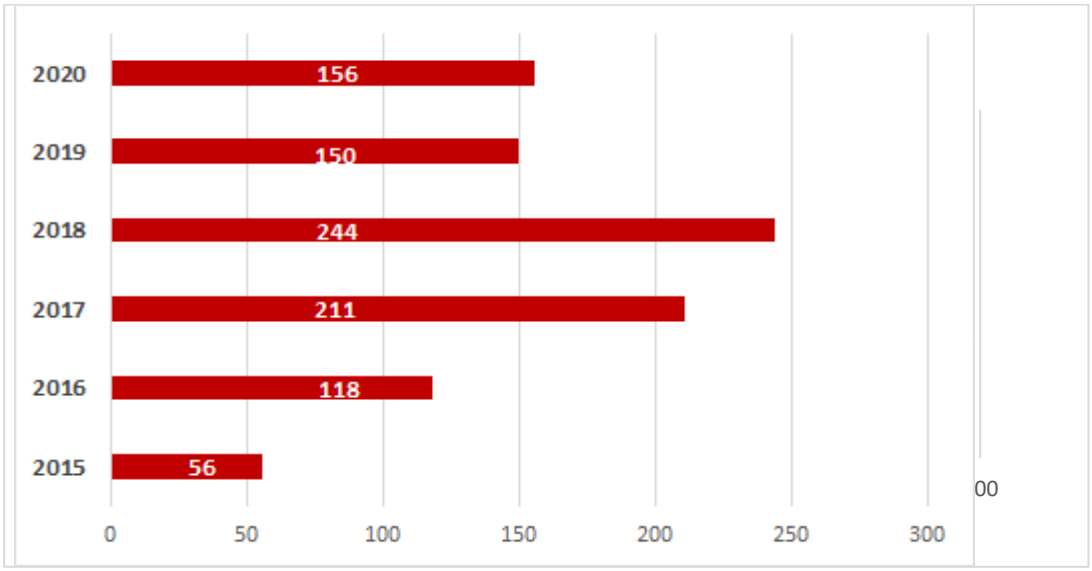
Миссия компании – удовлетворять финансовые потребности клиентов и создавать продукты, которые обеспечат стабильность и развитие компании на российском финансовом рынке.

3.3. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2020	2019	2018	2017	2016
Предоставление займов					
Количество договоров займа, заключенных за отчетный год, ед.	**10025**	**12 922**	**16 206**	**12 608**	**6 512**
Номинальная стоимость займов, предоставленных в отчётном году, млн. руб.	**871**	**1 039**	**1 543**	**1 165**	**548**
Выплачено займов в отчетном году, млн. руб.	**390**	**468**	**555**	**422**	**212**
Человеческие ресурсы					
Количество штатных сотрудников, чел.	**156**	**150**	**244**	**211**	**118**
Количество внешних консультантов по оформлению займов, чел.	**283**	**501**	**1651**	**1402**	**625**

3.4. ПЕРСОНАЛ

Количество сотрудников в 2020 году осталось на прежнем уровне, небольшой рост связан с восстановлением и началом роста бизнеса в конце года. По сравнению с 2019 годом количество сотрудников увеличилось на 4% со 150 до 156 человек на 31.12.2020 г



Динамика развития компании напрямую связана с высоким качеством работы сотрудников. Кадровая политика компании основывается на развитии профессионализма сотрудников с помощью корпоративных тренингов и системы мотивации.

77% сотрудников компании имеют высшее образование, средний возраст сотрудников – 34 года.

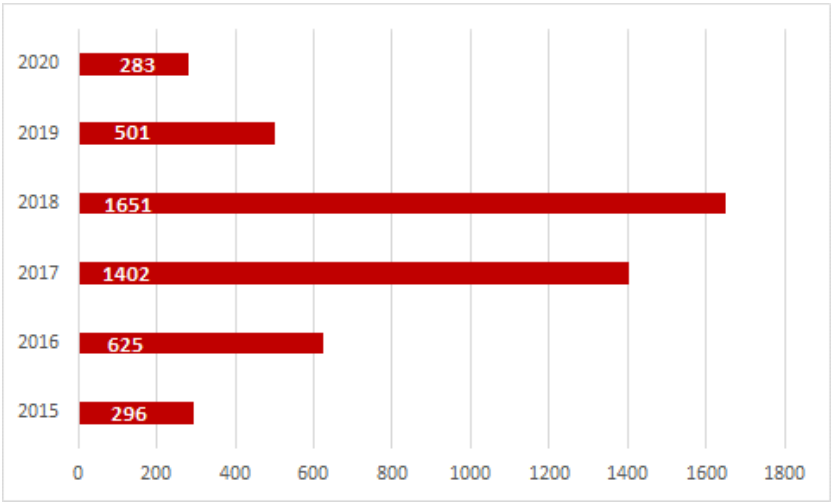
3.5. СЕТЬ ПРОДАЖ

Сеть продаж представлена консультантами по оформлению займов, которые осуществляют полный цикл обслуживания клиентов от подписания контракта до поддержки клиента, пока контракт не будет закрыт. Такая структура позволяет обеспечить индивидуальный подход к клиентам. Консультанты по оформлению займов управляются территориальными менеджерами и региональными директорами.

В 2020 году сеть продаж имела следующую структуру

1. **Санкт-Петербург – головной офис + 4 дополнительных офиса**
2. **Северо-Запад:**
    - Калининград
3. **Поволжье:**
    - Самара
    - Тольятти
    - Нижний Новгород
4. **Урал:**
    - Екатеринбург
    - Челябинск
    - Уфа
5. **Москва и МО:**
    - Москва (4 офиса)

Количество консультантов по оформлению займов в 2020 году уменьшилось: с 501 в 2019 до 283 по данным на 31.12.2020 г.



3.6. ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА

Продуктовая линейка ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ» в 2019 году представляла собой нецелевые краткосрочные и долгосрочные потребительские займы для физических лиц, включая пенсионеров и индивидуальных предпринимателей.
Целевые клиенты: лица, имеющие потребность в определенной сумме денег на покрытие своих текущих нужд и предпочитающие микрофинансовые организации банкам по следующим причинам:

1. быстрая процедура выдачи;
2. меньший комплект документов;
3. возможность получить займы пенсионерам;
4. более гибкие требования к доходу.

Продуктовый портфель представлен 5 займами:

Для новых клиентов

ПРОФИ Комфорт – на сумму от 10 000 до 70 000 рублей на срок до 6, 9, 12 месяцев,

ПРОФИ Бизнес – на сумму от 10 000 до 200 000 рублей на срок до 6, 9, 12 месяцев,

ПРОФИ Комфорт Клуб – на сумму от 10 000 до 100 000 рублей на срок до 12 месяцев.

ПРОФИ Рефинансирование - на сумму от 10 000 до 100 000 рублей на срок до 12 месяцев.

ПРОФИ Премиум – на сумму от 50 000 до 100 000 рублей на срок до 24 месяцев.

Компания постоянно находится в процессе поиска новых возможностей для развития и расширения своего портфеля продуктов.
Займы выплачиваются клиентам без каких-либо дополнительных комиссий за рассмотрение или выдачу. Денежные средства перечисляются на счет клиента безналичным переводом. Платежи по займам также перечисляются на счет компании безналичным способом.

4. НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, стр.1, эт.6, пом.1, ком.29

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),

Участникам ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «ПРОФИРЕАЛ» (ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ», далее по тексту «Общество», ОГРН 1137847255765, г. Санкт-Петербург, ул. Всеволода Вишневского, дом 12, литер А, пом.2Н, оф.401), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год;
  - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год;
  - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общество по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление

отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,

З.В. Иванова

по результатам которого выпущено аудиторское заключение, действует на основании доверенности № ОБ/240820/21-ФЭ-39

от 24.08.2020 сроком до 30.06.2021

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г.Москва, ул.Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение 1, комната 29,

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

«23» апреля 2021г.

5. ФИНАНСОВАЯ (БУХГАЛТЕРСКАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

5.1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2020

	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	20 739	40 702
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	613 856	581 601
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14.1	92 966	93 060
11	Основные средства	15.1	41 949	17 105
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы	35.3	276 220	248 309
14	Прочие активы	17.1	8 156	7 483
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 053 886	988 260
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1, 19.4	819 043	649 632
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	35.3	18 318	10 688
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21.1	24 949	25 475
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		862 310	685 795
	РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ			
24	Уставный (складочный) капитал	23.1	200 000	200 000
25	Добавочный капитал		1 185 128	1 185 128
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(1 193 552)	(1 082 663)
30	ИТОГО КАПИТАЛА		191 576	302 465
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 053 886	988 260

5.2. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2020 ГОД

	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25.1	421 394	483 185
2	Процентные расходы	26.1	(47 778)	(45 242)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		373 616	437 943
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	8.5	(217 944)	(261 108)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8.5	(217 944)	(261 108)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		155 672	176 835
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	8 351	1 832
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(109 193)	27 903
13	Общие и административные расходы	33.1	(330 924)	(440 535)

14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34.1	145 013	206 690
16	Прочие расходы	34.2	(88)	(720)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(286 841)	(204 830)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		(131 169)	(27 995)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1, 35.2	20 280	13 035
20	расход по текущему налогу на прибыль		-	-
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		20 280	13 035
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		(110 889)	(14 960)
	Раздел III. Прочий совокупный доход			
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

33		чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:	-	-
34		при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
35		изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	-
36		влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска	-	-
37		чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
38		изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
39		влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
40		прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	-
41		налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
43		чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
44		изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-

45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	-
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков	-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	-

57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	(110 889)	(14 960)

5.3. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1	Остаток на 01 января 2019 г.		200 000	1 185 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 067 704)	317 425
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2019 г., пересмотренный		200 000	1 185 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 067 704)	317 425
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(14 960)	(14 960)
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

в том числе:

7		прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X		X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X		-
8		прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X		X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X			-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-			-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-			-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-			-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X		-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			-
13	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
14	Остаток на 31 декабря 2019 г.		200 000	1 185 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 082 663)			302 465
15	Остаток на 31 декабря 2019 г.		200 000	1 185 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 082 663)			302 465
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
18	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный		200 000	1 185 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 082 663)			302 465

19	Прибыль (убыток) после налогообложения	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(110 889)		(110 889)			
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	X		X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X				-		
	в том числе:																						
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X		X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	-	X				-		
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X		X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	X				-		
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)	-		-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-		-		
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)	X		-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-		-		
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-		-		
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	X		-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			-		
27	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-		
28	Остаток на 31 декабря 2020 г.	200 000		1 185 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 193 552)		191 576			
	в том числе:																						

29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.4. ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1	Полученные проценты		446 868	462 960
2	Уплаченные проценты		(8 234)	(28 503)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(25 558)	(31 819)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(291 071)	(390 346)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	-
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		246 466	180 638
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(565 601)	(448 247)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		201 970	140 795
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(3 201)	(5 086)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 639	(119 608)
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4	2 090
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(161)	(777)

14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов	(244)	(833)
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	-
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(401)	480
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
27	Поступления от привлечения кредитов и займов	-	223 836
28	Погашение кредитов и займов	(13 266)	(102 462)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	(7 117)	-
30	Поступления от продажи собственных акций	-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи	-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг	-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(13 266)	121 374
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	(12 028)	2 245

39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	(92)	(3 023)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	45 061	45 838
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	32 941	45 061

6. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «ПРОФИРЕАЛ»

Сокращенное наименование:

ООО «МКК «ПРОФИРЕАЛ».

Юридический адрес:

197136, Санкт-Петербург г, Внутригородская территория муниципальный округ Чкаловское ул. Всеволода Вишневского д.12, литер А, пом. 2Н, оф. 401

Почтовый адрес:

197136, Санкт-Петербург г, Внутригородская территория муниципальный округ Чкаловское ул. Всеволода Вишневского д.12, литер А, пом. 2Н, оф. 401

Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций:

651303140004444

ИНН: 7838492459

тел.: +7 (812) 424 46 44

факс.: + 7 (812) 424 46 44

e-mail: info@profi-credit.ru

сайт: www.profi-credit.ru