

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) за 1-е полугодие 2018 года**  
**Содержание**

ВВЕДЕНИЕ.....	2
1. Общая информация.....	2
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях НКО .....	2
1.2. Информация о банковской группе .....	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует НКО.....	3
1.4. Краткая характеристика деятельности НКО .....	3
2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики НКО .....	4
2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	4
2.2. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий.....	4
2.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО .....	8
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	8
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	8
3.2. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	9
3.3. Прочие активы.....	11
3.4. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	13
3.5. Прочие обязательства .....	13
3.6. Уставный капитал НКО.....	14
4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах .....	15
4.1. Убытки от обесценения.....	15
4.2. Налоги .....	15
5. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	15
6. Нераспределенная прибыль. ....	21
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств .....	21
8. Операции со связанными с НКО сторонами .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
9. Операции с нерезидентами .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
10. Аудит годовой бухгалтерской отчетности. ....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – «НКО») по состоянию на 1 июля 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Публикуемые формы отчетности размещаются на сайте НКО «ФИНЧЕР» (ООО) [www.fincher.ru](http://www.fincher.ru) в сроки, установленные действующим законодательством.

### 1. Общая информация

#### 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях НКО

Полное наименование НКО на русском языке:

Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое наименование НКО на русском языке: НКО «ФИНЧЕР» (ООО).

Полное наименование НКО на английском языке:

Non banking credit organization «FINCHER» (Limited liability company).

Сокращённое наименование НКО на английском языке: NBKO «FINCHER» (LLC).

В редакцию Устава НКО от 19.02.2015 внесены изменения в 2016 году №1 от 03.03.2016 г., №2 от 19.07.2016 г., в 2017 г. №3 от 31.05.2017 г.

Лицензия на осуществление банковских операций от 21.03.2016, регистрационный номер кредитной организации 3486-К.

Место нахождения (юридический адрес): 125367, г. Москва, ул. Габричевского, д. 5, корп. 9.

Место нахождения (почтовый адрес): 125367, г. Москва, ул. Габричевского, д. 5, корп. 9.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525324.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004337.

Номер контактного телефона (факса, телекса): + 7 495 258 81 70 (тел.), + 7 495 280 19 63 (факс).

Адрес электронной почты: [info@fincher.ru](mailto:info@fincher.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.fincher.ru](http://www.fincher.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000079.

Дата внесения записи о создании НКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 24 июня 2008 года.

НКО не присвоены рейтинги международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 1 июля 2018 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 14 (четырнадцати) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 13 (тринадцати) субъектов Российской Федерации.

## **1.2 Информация о банковской группе**

По состоянию на 01.07.2018г. НКО не входит в банковскую группу.

## **1.3 Виды лицензий, на основании которых действует НКО**

По состоянию на 01.01.2016 г. НКО имело лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций №3486-К от 22 февраля 2013 года без ограничения срока действия.

В связи со сменой наименования НКО имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3486-К от 21 марта 2016 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

## **1.4 Краткая характеристика деятельности НКО**

Основное направление деятельности НКО - обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности НКО являются:

- 1) операции по перевозке денежных средств и других ценностей специализированным автотранспортом. Эти услуги включают в себя безопасную транспортировку:
  - Денежных средств между бизнес-предприятиями и финансовыми институтами, такими как банки и кредитные организации
  - Денежных средств, ценных бумаг и других ценности для коммерческих банков и других финансовых учреждений
- 2) обслуживание программно-технических средств (далее – ПТС) других кредитных организаций. НКО предоставляет услуги, связанные с пополнением ПТС денежными средствами и с мониторингом их работы, принятием депозитов, оформлением и техническим обслуживанием первой линии. НКО помогает финансовым учреждениям в управлении процессами и инфраструктурой, которые важны при создании и расширении сетей ПТС.
- 3) расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов. НКО осуществляет полный переченькассовых операций с денежными средствами, которые включают в себя прием, размен, пересчет, сортировку, упаковку, выдачу.

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год было принято принято по итогам рассмотрения годовой отчетности Общим собранием участников в 28 апреля 2018 года.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Работа НКО в части оказания услуг ориентирована на внутренний рынок Российской Федерации

## **2 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики НКО**

### **2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Бухгалтерский учёт в НКО ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов для кредитных организациях и порядке его применения» и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 1-е полугодие 2018 года составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06 октября 2017 года № 4638-У.

### **2.2 Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий**

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Основные средства**

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется НКО на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств НКО в 1-е полугодие 2018 года не осуществлялась.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

НКО определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов НКО в 1-е полугодие 2018 года не осуществлялась.

### **Запасы**

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

В составе запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Для организации бухгалтерского учета и обеспечения контроля за сохранностью основных средств каждому инвентарному объекту основных средств присваивается при принятии к бухгалтерскому учету соответствующий инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный инвентарному объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в организации.

инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Инвентарные номера выбывших инвентарных объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года выбытия.

Отпуск товарно-материальных ценностей со склада производится на основании требования, составленного по установленной форме в трех экземплярах, первый из которых сдается в бухгалтерию. Списание полученных ценностей, использованных на нужды НКО, а также на содержание и ремонт зданий и инвентаря, производится на основании актов, или требований, подписанных уполномоченными лицами.

Горюче-смазочные материалы НКО может приобретать за наличный расчет и по безналичным расчетам. Приобретенные горюче-смазочные материалы приходятся на склад. Списание со склада производится на основании линейных сезонных норм расхода, утвержденных Председателем Правления НКО, руководителей филиалов НКО и данных путевых листов о пробеге каждого автотранспортного средства.

Имущество, стоимостью ниже установленного лимита 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС, списывается на расходы по требованию на отпуск МЦ со склада. Имущество списывается с учета по актам на списание.

### **Пассивы**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами.

### **Уставный капитал**

Уставом НКО предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. По состоянию на 01.07.2018 г. резервный фонд был сформирован полностью и составлял 5% величины уставного капитала – 1500 тыс.руб.

### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются НКО(арендатором) в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога.

По мнению руководства НКО, по состоянию на 1 июля 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится НКО с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, НКО анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у НКО отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, НКО анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения НКО налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у НКО отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы

и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все расходы, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### **Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

## **2.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО**

Учётная политика НКО «ФИНЧЕР» (ООО) на 2018 год была утверждена 30 декабря 2017 года приказом Председателя Правления НКО за № 82.

В Учётную политику на 2018 год были внесены незначительные изменения.

В 1-ом полугодие 2018 года отсутствовали случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствует.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

## **3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса**

### **3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Структура денежных средств НКО:

	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2018 года</u> тыс. руб.
Денежные средства	500 566	240 842
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	254 463	107 073



	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2018 года</u> тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	176	445
Российская Федерация	176	445
	<u>755 205</u>	<u>348 360</u>

### **3.2 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 1-е полугодие 2018 года представлены далее:

*На 01.07.2018*

тыс. руб.	<u>Оборудование</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Материальные запасы</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Всего</u>
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	36 556	20 448	3 117	3 951	64 072
Поступления	21 539	9 520	38 078	1273	70 410
Выбытия	(41)	(672)	(37524)	-	(38 237)
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года</b>	<b>58 054</b>	<b>29 296</b>	<b>3 671</b>	<b>5 224</b>	<b>96 245</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	19 810	4 706	-	853	25 369
Начисленная амортизация	3 147	3 635	-	416	7 198
Выбытия	(0)	(672)	-	-	(672)
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года</b>	<b>22 957</b>	<b>7 669</b>	<b>-</b>	<b>1 269</b>	<b>31 895</b>
<b>Резерввозможные потери</b>					

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 1 апреля 2018 года</b>	<b>35 097</b>	<b>21 627</b>	<b>3 671</b>	<b>3 955</b>	<b>64 350</b>

*На 01.01.2018*

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	27 886	8 338	2 569	1 150	39 943
Поступления	9 696	13 041	57 563	2 801	83 101
Выбытия	(1 026)	(931)	(57 015)	-	(58 972)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>36 556</b>	<b>20 448</b>	<b>3 117</b>	<b>3 951</b>	<b>64 072</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	16 139	2 553	-	26	18 718
Начисленная амортизация за год	4 514	2 800	-	827	8 141
Выбытия	(843)	(647)	-	-	(1 490)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>19 810</b>	<b>4 706</b>	<b>-</b>	<b>853</b>	<b>25 369</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>16 746</b>	<b>15 742</b>	<b>3 117</b>	<b>3 098</b>	<b>38 703</b>

### 3.3 Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 июля 2018 года тыс. руб.
Требования по оплате предоставляемых услуг	91 234	108 353
Резерв под обесценение	(14 892)	(18 272)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>76 342</b>	<b>90 081</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	10 973	8 665
Резерв под обесценение	(10653)	(9 351)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>320</b>	
<b>Итого прочих активов</b>	<b>76662</b>	<b>89395</b>

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов в 2018 году представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	1 кв 2018 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	12 017	25 545
Чистое создание резерва под обесценение	155608	99 932
Списания	(142 080)	(73 415)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	25 545	52 062

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 июля 2018 года:

	До востребования менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	240 842	-	-	-	-	240 842
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107 073	-	-	-	-	107 073
Средства в кредитных организациях	445	-	-	-	-	445
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	64 350	-	64 350
Прочие активы	87 745	1 650	-	-	-	89395
<b>Всего активов</b>	<b>436 105</b>	<b>1 650</b>	<b>-</b>	<b>64 350</b>	<b>-</b>	<b>502 105</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 180	-	-	-	-	52 180
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	223 266	-	-	-	-	223 266
<b>Всего обязательств</b>	<b>275 446</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>275 446</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>160 659</b>	<b>1 650</b>	<b>-</b>	<b>65 350</b>	<b>-</b>	<b>226 659</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	500 566	-	-	-	-	500 566
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	254 463	-	-	-	-	254 463
Средства в кредитных организациях	176	-	-	-	-	176
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	38 703	-	38 703
Прочие активы	74 564	2 098	-	-	-	76 662
<b>Всего активов</b>	<b>829 769</b>	<b>2 098</b>	<b>-</b>	<b>38 703</b>	<b>-</b>	<b>870 570</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 572	-	-	-	-	28 572
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	680 378	-	-	-	-	680 378
<b>Всего обязательств</b>	<b>708 950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>708 950</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>120 819</b>	<b>2 098</b>	<b>-</b>	<b>38 703</b>	<b>-</b>	<b>161 620</b>

### 3.4 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 июля 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	28 572	52 180
	<b>28 572</b>	<b>52 180</b>

### 3.5 Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 июля 2018 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	642 866	160 584

	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>	<b>1 июля 2018 года тыс. руб.</b>
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<u>642 866</u>	<u>160 584</u>
Расчёты по налогам и сборам	11 125	11 920
Обязательства по прочим операциям	<u>26387</u>	<u>50 762</u>
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<u>37512</u>	<u>62 682</u>
	<b><u>680 378</u></b>	<b><u>223 266</u></b>

### **3.6 Уставный капитал НКО**

По состоянию на 1 июля 2018 года 100% уставного капитала НКО принадлежало единственному участнику г-ну Мангутову Владиславу Рустамовичу, номинальная стоимость доли участника составляла 30 000 000 рублей.

## 4 Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

### 4.1 Убытки от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 1-е 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы	Основные средства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 545		25 545
Чистое создание резерва под обесценение	171 746		171 746
Списания	(170 435)		(170 435)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>26 856</b>		<b>26 856</b>

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы	Основные средства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 017		12 017
Чистое создание резерва под обесценение	155 608		155 608
Списания	(142 080)		(142 080)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>25 545</b>		<b>25 545</b>

### 4.2 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	1 полугодие 2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	<b>6 131</b>	<b>4 340</b>
Изменение отложенного налога	846	0
Прочие налоги, в т.ч.:		
Налог на имущество	427	181
Транспортный налог	83	86
Прочие налоги	10	
НДС	1 013	981
	<b>7 664</b>	<b>1 248</b>

## 5 Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) НКО.

Собственные средства (капитал) НКО в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	<b>1 января 2018 года</b> тыс. руб.	<b>1 июля 2018 года</b> тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>130 540</b>	<b>157 665</b>
Базовый капитал	130540	157 665
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>25 884</b>	<b>63 389</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>156 424</b>	<b>221 054</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>905 598</b>	<b>1 123 413</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>17,3</b>	<b>19,7</b>

НКО определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. НКО рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») и Инструкцией ЦБ РФ от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных НКО и особенностях осуществления ЦБ РФ надзора за их соблюдением» по состоянию на 1 января 2018 года и 1 июля 2018 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0») составляло 12%.

НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых НКО операций.

НКО ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой НКО, данная информация доводится до сведения Совета Директоров НКО. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 июля 2018 года норматив достаточности капитала НКО соответствовал требованиям ЦБ РФ.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала НКО:

	<b>1 января 2018 года</b> тыс. руб.	<b>1 июля 2018 года</b> тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:		
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	30 000	30 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 500	1 500



	<b>1 января 2018 года</b> тыс. руб.	<b>1 июля 2018 года</b> тыс. руб.
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	102 138	130 120
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3 098	3 955
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	25 884	63 389
	<b>156 424</b>	<b>221 054</b>

Далее представлены Пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей примерной таблицы, которую НКО дополняет необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в [разделе 1](#) отчета об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	30000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	30000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	30000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	63 389
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	52 180	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	64 350	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные	X		"Нематериальные	9	3 955

	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	445	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	

	финансовых организаций			финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

## 6 Нераспределенная прибыль.

Нераспределенная (чистая) прибыль за 2017 год в размере 27 982 тыс. руб. в соответствии с Решением единственного участника НКО оставлена в распоряжении НКО, что повлияло на увеличение основного капитала НКО за отчетный период.

## 7 Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Руководство НКО выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	207 460	6 522	26 860	0	240 842
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107 073	-	-	-	107 073
Средства в кредитных организациях	445	-	-	-	445
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	64 350	-	-	-	58 665
Прочие активы	89 395	-	-	-	71 255
<b>Всего активов</b>	<b>468 723</b>	<b>6 522</b>	<b>26 860</b>	<b>-</b>	<b>502 105</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 180	-	-	-	52 180
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	189 884	6 522	26 860	-	223 266
<b>Всего обязательств</b>	<b>242 064</b>	<b>6 522</b>	<b>26 860</b>	<b>-</b>	<b>275 446</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>226 659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>226 659</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	458 096	5 238	32 388	4 844	500 566
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	254 463	-	-	-	254 463
Средства в кредитных организациях	176	-	-	-	176
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 703	-	-	-	38 703
Прочие активы	82 184	-	-	-	82 184
<b>Всего активов</b>	<b>833 622</b>	<b>5 238</b>	<b>32 388</b>	<b>4 844</b>	<b>876 092</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 572	-	-	-	28 572
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	649 489	5 238	32 388	4844	691 959
<b>Всего обязательств</b>	<b>678 061</b>	<b>5 238</b>	<b>32 388</b>	<b>4844</b>	<b>720 531</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>155 561</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155 561</b>

### 8 Операции со связанными с НКО сторонами

По состоянию на 1 июля 2018 года на балансе НКО числится остаток по расчетному счету 40702 со связанной стороной ООО "ЧОП "БАЯРД-ПУЛЬТОВАЯ ОХРАНА" в сумме 38 млн рублей. Заключен договор аренды со связанной стороной ООО «ЛИЛИЯ». Сумма договора за отчетный период составила 6, 04 млн руб.

### 9 Операции с нерезидентами

Операции с нерезидентами в 1-ом полугодие 2018 года не проводились.

Председатель Правления

Зам.главного бухгалтера



А.В. Андреев

В.Х.Персиянова

06 августа 2018г.