

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) за 3 кв. 2019 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) отчетности и основных положений учётной политики НКО	4
2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	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 ...	9
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	10
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	10
3.2. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	11
3.3. Прочие активы	13
3.4. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
3.5. Прочие обязательства	15
3.6. Уставный капитал НКО	16
4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	17
4.1. Убытки от обесценения	17
4.2. Налоги	18
5. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	19
6. Нераспределенная прибыль	24
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	24
8. Операции со связанными с НКО сторонами	25
9. Операции с нерезидентами	26
10. Аудит годовой бухгалтерской отчетности	26

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – «НКО») на 01 октября 2019 года, 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) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Центрального Банка России Федерации от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У Российской Федерации»).

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

Публикуемые формы отчетности размещаются на сайте НКО «ФИНЧЕР» (ООО) www.fischer.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@fischer.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.fischer.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 октября 2019 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 19 (девятнадцать) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 17 (семнадцати) субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2018 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 15 (пятнадцать) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 14 (четырнадцати) субъектов Российской Федерации.

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 01.10.2019г. 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 перечень кассовых операций с денежными средствами, которые включают в себя прием, размен, пересчет, сортировку, упаковку, выдачу.

Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год было принято по итогам рассмотрения годовой отчетности Общим собранием участников 29 апреля 2019 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» (далее Положение 579-П) и другими нормативными документами.

При применении Положения 579-П НКО руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 3 кв. 2019 года составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-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 кредитной организации в ЦБ РФ, средства на счетах в кредитных организациях-корреспондентах. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. На отчетную дату НКО осуществлял депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

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 надёжно 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 3 кв. 2019 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 3 кв. 2019 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.

Финансовые активы

НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов:

1. По амортизированной стоимости, если соблюдаются два условия:
 - цель бизнес-модели является получение денежных потоков, предусмотренных договором;

- получение денежных потоков исключительно в счет основного долга и процентов.

2. По справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- цель бизнес-модели является получение денежных потоков, предусмотренных договоров и путем продажи самого инструмента
- получение денежных потоков в счет основного долга, процентов, а также от продажи финансового актива.

3. В иных случаях актив учитывается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании все инструменты учитываются по справедливой стоимости вне зависимости от выбранной бизнес-модели.

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 01.07.2019 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 октября 2019 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.

Финансовые обязательства

Все финансовые обязательства квалифицируются как учитываемые в дальнейшем по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового инструмента НКО может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании все инструменты учитываются по справедливой стоимости вне зависимости от выбранной бизнес-модели.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. 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 до начисленные 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 Банком России, 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 2019 год была утверждена 29

декабря 2018 года приказом Председателя Правления НКО за № 88.

В Учётную политику на 2019 год внесены значительные изменения, связанные с применением в бухгалтерском учете Международных стандартов финансовой отчетности и изменениями нормативных документов Банка России.

С 01.01.2019 становится обязательным к применению в бухгалтерском учете Положений Банка России №604-П от 02 октября 2017 года, № 605-П от 02 октября 2017 года, №606-П от 02 октября 2017 года при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты».

Положение 605-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее-финансовые активы), операций по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Указанные операции по размещению денежных средств в балансе НКО не совершаются, в соответствии с имеющейся у НКО лицензией Банка России.

Порядок применения Положения 604-П устанавливает порядок отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигации, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Указанные операции по привлечению денежных средств в балансе НКО не совершаются.

Положением 606-П устанавливается порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Указанные операции с ценными бумагами на балансе НКО не совершаются.

Влияние МСФО (IFRS 9) на показатели НКО в отчетном периоде приведены в разделе 4 настоящей пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В 3 кв. 2019 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 промежуточной 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:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	436 092	375 107
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 561	206 277
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	807	729
Российская Федерация	807	729
	<u>665 460</u>	<u>582 113</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 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 3 кв. 2019 года представлены далее:

На 01.10.2019

тыс. руб.	<u>Оборудование</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Материальные запасы</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Всего</u>
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	97 176	34 344	3 199	6 484	141 203
Поступления	49 819	0	49 196	2 563	101 578
Выбытия	(392)	(2 734)	(49 295)	-	(52 421)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	169 326	31 197	3 445	10 599	214 567
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	23 650	12 901	-	1 359	37 910
Начисленная амортизация	19 686	6 878	-	1 219	17 058
Выбытия	(911)	(2 159)	-	-	(1 961)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	42 425	17 620	-	2 578	62 623
Резервы на возможные потери					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2019 года	126 901	13 577	3 445	8 021	151 944

На 01.01.2019

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	36 556	20 448	3 117	3 951	64 072
Поступления	64 233	14 980	85 675	2 991	167 879
Выбытия	(3 613)	(1 084)	(85 593)	(458)	(90 748)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	97 176	34 344	3 199	6 484	141 203
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	19 810	4 706	-	853	25 369
Начисленная амортизация за год	7 447	9 279	-	964	17 690
Выбытия	(3 607)	(1 084)	-	(458)	(5 149)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	23 650	12 901	-	1 359	37 910
Резерв на возможные потери					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 года	73 526	21 443	3 199	5 125	103 293

3.3 Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.
Требования по оплате предоставляемых услуг	122 349	148 333
Резерв под обесценение	(30 404)	(34 280)
Всего прочих финансовых активов	91 945	114 053
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	16 349	17 810
Резерв под обесценение	(7 770)	(9 096)
Корректировка резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и по прочим активам, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		15 842
Требования по текущему налогу на прибыль	(170)	(243)
Всего прочих нефинансовых активов	8 409	24 313
Итого прочих активов	100354	138 366

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов в 2018 году и в 1 полугодии 2019 г. представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	1 октября 2019 г. тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	25 546	38 174
Чистое создание резерва под обесценение	408 022	371 490
Списания	(395 394)	(360 706)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	38 174	48 958

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 октября 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	375 107	-	-	-	-	375 107
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	206 277	-	-	-	-	206 277
Средства в кредитных организациях	729	-	-	-	-	729
Требования по текущему налогу на прибыль	243	-	-	-	-	243
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	151 944	-	151 944
Прочие активы	138 316	50	-	-	-	138 366
Всего активов	720 672	50	-	151 944	-	872 666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	440 925	-	-	-	-	440 925
Всего обязательств	440 925	-	-	-	-	440 925

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	436 092	-	-	-	-	436 092
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 561	-	-	-	-	228 561
Средства в кредитных организациях	807	-	-	-	-	807
Требования по текущему налогу на прибыль	170	-	-	-	-	170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	112 841	-	112 841
Прочие активы	98 691	1 663	-	-	-	100 354
Всего активов	764 321	1 663	-	112 841	-	878 825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 180	-	-	-	-	132 180
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	484 529	3	-	-	-	484 532
Всего обязательств	616 709	3	-	-	-	616 712

3.4 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 октября 2019 г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	132 180	-
	132 180	-

3.5 Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	453 458	340 399
Расчёты по налогам и сборам	4 245	7 779

	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2019 года</u> тыс. руб.
Обязательства по прочим операциям	26 829	92 747
Всего обязательств	484 532	440 925

3.6 Уставный капитал НКО

По состоянию на 1 октября 2019 года 90,01% уставного капитала НКО принадлежало участнику г-ну Мангутову Владиславу Рустамовичу, номинальная стоимость доли участника составляла 27003000- рублей и 9,99% обществу с ограниченной ответственностью "М-ИНВЕСТ", номинальная стоимость доли составляла 2997000- рублей

4 Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

4.1 Убытки от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 3 кв. 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы	Основные средства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	38 174		38 174
Чистое создание резерва под обесценение	371 490		371 490
Списания	(360 706)		(360 706)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	48 958		48 958

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

тыс. руб.	Прочие активы	Основные средства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 546		25 546
Чистое создание резерва под обесценение	408 022		408 022
Списания	(395 394)		(395 394)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	38 174		38 174

Информация об изменениях оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Финансовый актив	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	Резерв 611-П на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Положительные корректировки (тыс. руб.)	Отрицательные корректировки (тыс. руб.)
Средства на счетах в банках корреспондентах	807	0	0	0
Прочие требования	122 887	24 926	0	0

Финансовый актив	На 01.10.2019	Резерв 611-П на 01.10.2019	Положительные корректировки	Отрицательные корректировки
Средства на счетах в банках корреспондентах	810	0		81
Прочие требования	139 446	30 470	23 588	5 560
Счета, используемые для	27 000			2 700

межбанковских расчетов				
Кредитно – обесцененные активы	На 01.10.2019	Резерв 611-П на 01.10.2019	Положительные корректировки	Отрицательные корректировки
Просроченные требования	8 887	3 810	537	23

По сведениям, представленным в отчетности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по форме 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации" за 3 кв. 2019 года, прибыль до налогообложения составляет 182 тыс. руб., при этом в отчетности отражено:

всего доходов на сумму 1 821 686 тыс. руб. , в т. ч. по символу 28205 «корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» на сумму 391 628 тыс. руб.,

всего расходов на сумму 1 821 504 тыс. руб., в том числе по символу 47305 «корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» на сумму 375 866 тыс. руб.

итога в результате отражения корректировок по оценочному резерву, которые не учитываются при расчете капитала и нормативов НКО, образовалась прибыль в сумме 182 тыс. рублей.

Без учета корректировок по оценочному резерву убыток НКО за 3 кв. составил 16 133 тыс. рублей.

4.2Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО представлена далее:

	<u>2018 год</u> тыс. руб.	<u>3 кв. 2019 год</u> тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	13 886	554
Изменение отложенного налога	0	0
Прочие налоги, в т.ч.:		
Налог на имущество	419	0
Транспортный налог	255	197
Прочие налоги	10	
НДС	2 171	3 406
	<u>7 664</u>	<u>4 157</u>

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 № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	156 252	254 092
Базовый капитал	156 252	254 092
Дополнительный капитал	98 833	153 867
Всего капитала	255 085	407 959
Активы, взвешенные с учётом риска	1 184 794	1 649 261
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	21,5	24,736

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 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-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 2019 года и 1 октября 2019 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 2019 года и 1 октября 2019 года норматив достаточности капитала НКО соответствовал требованиям ЦБ РФ.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала НКО:

	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2019 года</u> 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
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	130 120	230 613
Прибыль предшествующих лет		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	5 368	8 021
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Прибыль (убыток) текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	98 833	153 867
	255 085	407 959

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	1	30000

				сформированный:"		
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	153 867
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		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	151 944	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация	X		"Деловая репутация	8	

	(гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 021
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	25		X	X	X

	у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
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	854	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	X		"Существенные вложения в	19	

	капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
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 2018 год в размере 100 403 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 октября 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	352 217	498	22 392	0	375 107
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	206 277	-	-	-	206 277
Средства в кредитных организациях	729	-	-	-	729
Требования по текущему налогу на прибыль	243	-	-	-	243
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151 944	-	-	-	151 944
Прочие активы	138 366	-	-	-	138 366
Всего активов	849 776	498	22 392	-	872 666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	418 035	498	22 392	-	405 851
Всего обязательств	418 035	498	22 392	-	440 925

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	415 153	654	20 285	-	436 092
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 561	-	-	-	228 561
Средства в кредитных организациях	807	-	-	-	807
Требования по текущему налогу на прибыль	170	-	-	-	170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112 841	-	-	-	112 841
Прочие активы	100 354	-	-	-	100 354
Всего активов	857 886	654	20 285	-	878 825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 180	-	-	-	132 180
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	0

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Прочие обязательства	463 593	654	20 285	-	484 532
Всего обязательств	595 773	654	20 285	-	616 712

8 Операции со связанными с НКО сторонами

Операции со связанными лицами в первом полугодии 2019 года не носили существенного характера и не оказывали влияния на бизнес-процессы в НКО.

9 Операции с нерезидентами

Операции с нерезидентами в 3 кв. 2019 года не проводились.

10 Аудит промежуточной бухгалтерской отчетности.

Аудит промежуточной бухгалтерской отчетности НКО на 1 октября 2019 года не проводился.

Председатель Правления



Главный бухгалтер


М.Е. Киреев


Э.А. Шераухова

06 ноября 2019 г.