

Финансовая отчетность

**Небанковской кредитной организации
«ФИНЧЕР»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

НКО «ФИНЧЕР» (ООО)

за 2019 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	14
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	15
4.4. Прекращение признания финансовых активов	17
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	18
4.7. Средства в других Банках	18
4.8. Основные средства.....	19
4.9. Амортизация	19
4.10. Нематериальные активы.....	19
4.11. Операционная аренда.....	20
4.12. Финансовая аренда	21
4.13. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	21
4.14. Иерархия оценок справедливой стоимости.....	22
4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход	22
4.16. Собственные доли, выкупленные у участников	22
4.17. Дивиденды	22
4.18. Отражение доходов и расходов	23
4.19. Налог на прибыль	23
4.20. Переоценка иностранной валюты	24
4.21. Взаимозачеты.....	25
4.22. Учет влияния инфляции.....	25
4.23. Оценочные обязательства	25
4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления	25
4.25. Отчетность по сегментам.....	26
4.26. Операции со связанными сторонами	26
4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	26
4.28. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	27
4.29. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	27
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
6. ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ	28
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	29
8. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31
9. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	31
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	31
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	31
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32

13.	СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ.....	32
14.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	32
15.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	32
16.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	33
17.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	33
18.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	34
19.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	48
20.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	48
21.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	50
22.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50
23.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	51
24.	ФАКТОРЫ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТАТЬЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.	51
25.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	52

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Приме- чание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	778 491	665 460
Финансовые требования к клиентам	6	165 594	116 676
Средства в Банке России		100 000	0
Основные средства	7	288 275	109 111
Нематериальные активы	7	7 585	5 369
Текущие активы по налогу на прибыль		0	170
Отложенные активы по налогу на прибыль	17	5 819	3 616
Прочие нефинансовые активы	8	12 866	11 856
Итого активов		1 358 630	912 258
Обязательства			
Средства других банков	9	443 954	387 823
Средства клиентов	10	111 898	132 180
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17	5 819	3 616
Прочие финансовые обязательства	11	242 185	49 860
Прочие нефинансовые обязательства	12	115 881	64 683
Итого обязательств		919 737	638 162
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	30 000	30 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	13	525 002	355 002
Накопленный дефицит		(116 109)	(110 906)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		438 893	274 096
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 358 630	912 258

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера



Киреев М.Е.
Персиянова В.Х.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «27» апреля 2020 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Примечание	2019 год	2018 год
Процентные доходы	14	761	0
Процентные расходы	14	(3 671)	0
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		(2 910)	0
Изменение оценочного резерва под убытки по остаткам на счетах в других банках	5	(43)	0
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		(2 953)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		0	(2)
Комиссионные доходы	15	1 467 457	1 103 954
Комиссионные расходы	15	(14 004)	(12 753)
Чистые непроцентные доходы		1 453 453	1 091 199
Прочие операционные доходы		1 375	1 722
Операционные доходы		1 375	1 722
Чистые доходы (расходы)		1 451 875	1 092 921
Изменение резерва по прочим потерям	6,8	(2 978)	(10 232)
Административные и прочие операционные расходы	16	(1 452 119)	(967 081)
Операционные доходы (расходы)		(1 455 097)	(977 313)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(3 222)	115 608
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17	(1 981)	(13 886)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(5 203)	101 722
Итого совокупный доход за отчетный период		(5 203)	101 722

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера



(Handwritten signature)
 Киреев М.Е.
(Handwritten signature)
 Персиянова В.Х.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «27» апреля 2020 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	2019 год	2018 год
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	26 254	14 610
в том числе:		
Проценты полученные	761	0
Комиссии полученные	1 467 457	1 103 954
Комиссии уплаченные	(14 004)	(12 753)
Прочие операционные доходы	1 142	1 713
Уплаченные операционные расходы	(1 427 291)	(1 064 248)
Уплаченный налог на прибыль	(1 811)	(14 056)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	18 026	(12 115)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по финансовым требованиям к клиентам	(50 718)	(37 122)
Чистый (прирост) снижение по средствам в Банке России	(100 000)	0
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(2 188)	(5 618)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	56 131	(155 043)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(20 282)	103 608
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	83 885	66 471
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	51 198	15 589
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	44 280	2 495
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(98 881)	(92 241)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	743	3
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(98 138)	(92 238)
Прочие взносы участников на пополнение чистых активов	170 000	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	170 000	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(3 068)	(2)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	113 074	(89 745)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	665 460	755 205
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	778 534	665 460

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера



(Handwritten signature)
Киреев М.Е.
(Handwritten signature)
Персиянова В.Х.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «27» апреля 2020 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

1. Основная деятельность

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (далее - НКО).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование - НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (до 01.04.2016г. Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «БРИНКС» (ООО))
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Регистрационный номер № 3486-К от 24.06.2008 г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве за № 1087711000079 24 июня 2008 года. Свидетельство серии 77 № 011495059.
Лицензии для небанковских кредитных организаций	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций № 3486-К от 21.03.2016 г.: - Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. - Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств за исключением почтовых переводов). - Купля продажа иностранной валюты в безналичной форме. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Россия, 125367 г. Москва ул. Габричевского, д. 5 стр. 9.
В структуру кредитной организации входят:	Санкт-Петербургский операционный офис (199106, г. Санкт-Петербург, Косая линия, дом 5, лит. А) Рязанский операционный офис (390023, г. Рязань, проезд Яблочкова, 5, корп. 11) Операционный офис в г. Ростов-на-Дону (344091, г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, д. 3) Волгоградский операционный офис, расположен по адресу: 400005, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д. 21 Оренбургский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (460021, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Туркестанская, № 161). Орский операционный офис Оренбургского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (462428, РФ, Оренбургская область, г. Орск, ул. Ю. Фучика, д. 7)

Бузулукский операционный офис Оренбургского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (461041, РФ, Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Фрунзе, д. 7)

Самарский операционный офис Оренбургского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (443082, РФ, г. Самара, ул. Владимирская, д. 41А)

Омский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (644047, г. Омск, ул. 5-я Северная, д. 197, корпус 1)

Новокузнецкий операционный офис Омского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (654027, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Суворова, д.3)

Иркутский операционный офис Омского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (664003, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Красного Восстания, дом 20, оф. 305)

Новосибирский операционный офис Омского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (630015, Новосибирская область, г. Новосибирск, Дзержинский район, Электrozаводской проезд, д.1)

Карасукский операционный офис Омского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (адрес: 632861, Новосибирская область, Карасукский район, г. Карасук, ул. Сибирская, дом 28).

Барнаульский операционный офис Омского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (адрес: 656056, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Максима Горького, дом 21).

Томский операционный офис Омского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (адрес: 634003, Томская область, г. Томск, пр. Комсомольский, дом 7).

Кемеровский операционный офис Омского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (адрес: 650000, Кемеровская область, г. Кемерово, проспект Советский, дом 35, пом. 46)

Челябинский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (454048, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 132).

Сургутский операционный офис Челябинского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (628416, Тюменская область, Ханты-Мансийского автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Дзержинского, д. 11)

Тюменский операционный офис Челябинского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 29-6).

Советский операционный офис Челябинского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (628240, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Советский, ул. Киевская, д. 26).

Нижевартовский операционный офис Челябинского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (628600, Россия, ХМАО-Югра, г. Нижневартовск, пр. Победы д.20).

Магнитогорский операционный офис Челябинского филиала НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (455000, Россия, Челябинская обл., г. Магнитогорск, улица Чапаева, д. 15)

Дополнительные сведения

Сайт

fincher.ru

Дочерние и зависимые компании

Нет

Информация об участии кредитной организации в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Раскрытие информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Во исполнение требований статьи 8 Закона № 395-1, Указания № 3081-У НКО раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
- сведения о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа;
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится НКО.

Структура уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал НКО в течение проверяемого периода не менялся и по состоянию на отчетную дату составляет 30 000 тыс. руб.

В проверяемом периоде в структуре участников НКО происходили следующие изменения: единственный участник НКО Магнатов В.Р. продал долю в размере 9,99% новому участнику ООО «М-Инвест».

Таким образом, по состоянию на 01.01.2020г. 90,01% уставного капитала НКО принадлежит участнику г-ну Мангутову Владиславу Рустамовичу, номинальная стоимость доли составляет 27 003 000 рублей и 9,99% - Обществу с ограниченной ответственностью «М-Инвест», номинальная стоимость доли составляет 2 997 000 рублей.

В соответствии с решением Общего собрания участников НКО от 20.02.2019г. участником ООО «М-Инвест» внесен денежный вклад в имущество Общества в размере 170 000 тыс. руб.

Основные направления деятельности кредитной организации.

НКО создана в соответствии с решением единственного участника от 17.09.2007г. (Решение № 1) с наименованием Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением единственного участника от 03.02.2016г. (Решение № 1) наименование НКО было изменено на полное фирменное наименование Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) и сокращенное наименование «ФИНЧЕР» (ООО). Организационно-правовая форма НКО определена как Общество с ограниченной ответственностью.

В 2017 году в соответствии с решением единственного участника, (Решение б/н от 11.04.2017г.) в Устав НКО вносились изменения № 3 относительно смены адреса НКО. Изменения № 3 согласованы ГУ Банка России по ЦФО г. Москвы 24.05.2017г.

НКО осуществляет свою деятельность на основании в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании Устава и лицензии Банка России.

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

Основное направление деятельности НКО предоставление юридическим лицам профессиональных услуг инкассации, обслуживание (аутсорсинг) программно-технических средств, кассовое обслуживание.

Услуги предоставляемые НКО

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. НКО осуществляет операции по перевозке денежных средств и других ценностей

специализированным автотранспортом, с использованием пластиковых сейфпакетов. Безопасная транспортировка включается в себя как перевозку денежных средств между предприятиями и финансовыми институтами, такими как банки и кредитные организации, так и перевозку ценностей для коммерческих банков и других финансовых учреждений.

- Обслуживание программно-технических средств (далее ПТС) других кредитных организаций. НКО предоставляет услуги, связанные с пополнением ПТС денежными средствами и мониторингом их работы, принятием депозитов, оформлением и техническим обслуживанием. НКО помогает финансовым учреждениям в управлении процессами и поддержкой инфраструктуры, важными при создании и расширении сетей ПТС.
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. НКО осуществляет полный перечень кассовых операций с денежными средствами, которые включают в себя: прием, размен, пересчет, сортировку, упаковку, выдачу.
- Кассовые операции с применением автоматических устройств. НКО оказывает комплексную услуги по обслуживанию АДМ, которые включают в себя: установку, подключение АДМ на территории клиента, ежедневное онлайн зачисление загруженных денежных средств.
- Хранение денежных средств и других ценностей в собственных хранилищах.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

НКО оказывает услуги в различных регионах Российской Федерации и ориентирован на внутренний рынок.

Финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации по адресу www.fincher.ru.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Характер операций НКО обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 20). Ситуация в российской экономике в 2019 году благодаря сбалансированной макроэкономической политике может быть признана стабильной. Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило позволили сохранить устойчивость цен и валютного курса. Банк России уделяет большое внимание мерам, направленным на поддержание финансовой стабильности и предотвращение образования «пузырей» на рынке потребительского кредитования. Однако, на экономику Российской Федерации оказывают негативное влияние такие факторы, как продолжающееся политическое напряжение в регионе, внешнее давление из-за очень высокого уровня неопределенности, связанного с торговыми войнами и Brexit, международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия

сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков НКО использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. НКО учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. (Примечание 4.3)

НКО доводит до сведения всех пользователей финансовой отчетности, что на дату составления настоящей бухгалтерской отчетности существуют факторы неопределенности, которые делают невозможным спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе на величину собственных средств (капитала) и финансового результата. Также возможно, что данные факторы вызовут корректировки стоимости активов и обязательств, вызванные тем, что появится новая информация в отношении финансового положения контрагентов, неизвестная на дату составления настоящей годовой бухгалтерской отчетности.

Также возможны иные непредвиденные последствия в деятельности НКО и его контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность НКО «ФИНЧЕР» (ООО) составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Основные корректировки относятся к

РПБУ	Прибыль (убыток) после налогообложения	Накопленный дефицит
	(1 637)	230 476
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(7 134)	11
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	224	1 272
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	4 864	8 756
- выделение средств, внесенных участниками на пополнение чистых активов	0	(355 002)
- списание активов, не соответствующих определению ОС в МСФО	0	(102)
- отражение права пользования арендованным имуществом	(1 520)	(1 520)
МСФО	(5 203)	(116 109)

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО «ФИНЧЕР» (ООО) номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Функциональной валютой НКО «ФИНЧЕР» (ООО) является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 61,9057 рублей за 1 доллар США (2018 год: 69,4706 рубля за 1 доллар США) и 69,3406 рублей за 1 ЕВРО (2018 год: 79,4605 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* НКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

НКО оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому

инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении *нефинансовых инструментов* НКО использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме финансовых требований к клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую НКО становится стороной по договору, определяющему условия

соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Финансовые требования к клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. НКО признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет НКО.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, НКО признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов НКО, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости НКО применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. НКО классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Начиная с 1 января 2018 г. НКО признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости

через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевых инструментов требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

НКО установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

НКО группирует финансовые активы следующим образом:

- **Этап 1:** При первоначальном признании актива НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

- **Этап 2:** Если кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания актива, НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- **Этап 3:** Финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными. НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- **ПСКО:** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

НКО рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

- **Вероятность дефолта (PD)** представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

- *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)* представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты.

- *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

- **Этап 1:** 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. НКО рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- **Этап 2:** Если кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания актива, НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- **Этап 3:** В отношении финансовых активов, которые являются кредитно-обесцененными, НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%.

- **ПСКО:** В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов НКО признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, дисконтированные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива НКО утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата НКО контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

НКО не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность НКО не является консолидированной.

В обозримом будущем НКО не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании предоставленные авансы и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы, за исключением учитываемых по справедливой стоимости, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражаются по справедливой стоимости, которая подтверждается актом независимого оценщика. НКО не имеет основных средств в виде недвижимости.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Ежегодно НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

4.9. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Автомобили	25
Компьютерная и оргтехника	16,67 – 33,33
Кассовое оборудование	4,88 - 50
Прочее оборудование	4,88 – 66,67
Мебель	4,88-18,18
Объекты НМА	10,0-100,00

4.10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.11. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.12. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества НКО, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда НКО выступает в роли лизингополучателя, при этом в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой НКО.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства НКО по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.13. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.14. ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

НКО оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

4.15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку НКО организована в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве взноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие финансовые обязательства».

4.16. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ

В случае, если НКО выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

4.17. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах НКО в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.18. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентных доходов».

НКО рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансовых активов, которые становятся кредитно-обесцененными, НКО рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, НКО возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов НКО рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, - это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем

совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.20. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» НКО использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.21. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.22. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.23. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.24. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей работниками НКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам НКО, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовой положении по статье «Прочие нефинансовые обязательства» (с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период), и в по статье «Нераспределенная прибыль» в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке НКО ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска НКО не создается. В этом случае затраты

в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО в соответствии с российским законодательством.

НКО не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим работникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.25. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты НКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО будут свободно обращаться на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.27. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на

финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.28. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.29. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности НКО применила следующие новые стандарты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступает в силу с 1 января 2019 г.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение определенного периода времени. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, применяемую МСФО (IAS) 17, и вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Новый стандарт требует признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается на основании требований, установленных стандартами МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 40 с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НКО решила, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования НКО осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. В этом отношении будущие арендные платежи определяются на основании договорных условий без НДС, если это применимо.

Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре, или, если она не доступна, по доступной ставке заимствования. Последнее определяется на основании стоимости финансирования для обязательств аналогичной продолжительности и аналогичного обеспечения, которые подразумеваются в договоре аренды.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют арендатору по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

НКО применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г.:

Активы	
Основные средства	137 025
Итого активы	137 025
Обязательства	
Прочие финансовые обязательства	137 025
Итого обязательства	137 025

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	525 036	436 092
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	252 069	228 561
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 429	807
- Российской Федерации	1 429	0
- других стран	0	0
за минусом резерва под обесценение	(43)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	778 491	665 460

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках в текущем и предыдущем отчетных периодах:

	2019 год	2018 год
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	43	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	43	0

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 18.

6. Финансовые требования к клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
--	-------------------------	-------------------------

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Незавершенные расчеты с другими банками	19 500	12 000
Текущие требования по оплате оказанных услуг к другим банкам	67 057	49 415
Текущие требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	32 348	70 543
Требования к банкам с отозванной лицензией	7 436	7 372
Просроченные требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	64 100	608
За вычетом оценочного резерва под убытки по финансовым требованиям к клиентам	(24 847)	(23 262)
Итого кредитов банкам	165 594	116 676

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по финансовым требованиям к клиентам в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2019 год		2018 год		
	Всего	Просроченные финансовые требования	Всего	Текущие финансовые требования	Просроченные финансовые требования
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода			11 925	3 494	8 431
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года			3 883	4 173	(290)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	23 262	23 262	15 808	7 667	8 141
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	1 800	1 800	7 454	(7 667)	15 121
(Средства в других банках, списанные как безнадежные)	(215)	(215)	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	24 847	24 847	23 262	0	23 262

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым требованиям к клиентам представлена в Примечании 18.

Географический анализ, анализ финансовых требований к клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 18.

7. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Автомобили	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Прочее оборудование	Капитальные вложения в сооружение кассового узла	Права пользования	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	22 417	526	76 427	436	0	9 305	5 369	114 480
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	32 318	1 356	99 343	476	0	9 305	6 727	149 525
Поступление	3 318	4 776	85 371	116	0	416	4 176	98 173
Выбытие	(1 091)	0	(2 197)	0	0	0	0	(3 288)
Признание актива в соответствии с применением МСФО IFRS 16	0	0	0	0	138 049	0	0	138 049
Остаток на конец отчетного года	34 545	6 132	182 517	592	138 049	9 721	10 903	382 459
Накопленная амортизация на начало отчетного года	9 901	830	22 916	40	0	0	1 358	35 045
Амортизационные отчисления за период	10 763	503	26 727	23	15 574	0	1 960	55 550
Выбытие	(2 271)	0	(1 725)	0	0	0	0	(3 996)
Остаток на конец отчетного года	18 393	1 333	47 918	63	15 574	0	3 318	86 599
Остаточная стоимость на конец отчетного года	16 152	4 799	134 599	529	122 475	9 721	7 585	295 860

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Прочее оборудование	Капитальные вложения в сооружение кассового узла	Капитальные вложения	Итого основных средств	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на начало отчетного года	17 536	3 340	17 610	460	0	38 946	2 730
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	21 113	6 569	35 999	476	0	64 157	3 495
Поступление	12 289	0	66 957	0	9 305	88 551	3 690
Выбытие	(1 084)	(5 213)	(3 613)	0	0	(9 910)	(458)
Остаток на конец отчетного года	32 318	1 356	99 343	476	9 305	142 798	6 727
Накопленная амортизация на начало отчетного года	3 577	3 229	18 389	16	0	25 211	765
Амортизационные отчисления за период	7 408	206	7 058	24	0	14 696	1 051
Выбытие	(1 084)	(2 605)	(2 531)	0	0	(6 220)	(458)
Остаток на конец отчетного года	9 901	830	22 916	40	0	33 687	1 358
Остаточная стоимость на конец отчетного года	22 417	526	76 427	436	9 305	109 111	5 369

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств.

Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

НКО использует основные средства для осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства будут полностью амортизированы.

8. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17 357	14 671
Предоплата по налогам	197	137
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	418	0
Товарно-материальные запасы	3 306	3 199
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	1 663
Прочее	616	36
За вычетом резерва под обесценение	(9 028)	(7 850)
Итого прочих нефинансовых активов	12 866	11 856

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2019 год	2018 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	7 850	5 072
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	1 178	2 778
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	9 028	7 850

9. Средства других банков

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства, предназначенные для подкрепления касс и загрузки ПТС банков	443 954	387 823
Итого средств других банков	443 954	387 823

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

10. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие юридические лица	111 898	132 180
Текущие/расчётные счета	111 898	132 180
Итого средств клиентов	111 898	132 180

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

11. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые обязательства по арендованному имуществу	123 995	0
Расчеты с клиентами по инкассации выручки	115 515	49 860
Прочее	2 675	0
Итого прочих финансовых обязательств	242 185	49 860

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 18.

12. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	26 438	14 561
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	24 593	16 378
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	64 850	33 744
Итого прочих нефинансовых обязательств	115 881	64 683

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 18.

13. Средства участников

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доли уставного капитала	30 000	30 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	525 002	355 002
Накопленный дефицит	(116 109)	(110 906)
Итого средства участников	438 893	274 096

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

В 2019 году участником ООО «М-ИНВЕСТ» был сделан вклад в имущество НКО в размере 170 000 тыс. руб.

НКО не имела выкупленных долей участников по состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками НКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль НКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО не объявляла и не выплачивала дивиденды.

14. Процентные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	761	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	761	0
Итого процентных доходов	761	0
Процентные расходы		
Обязательства по финансовой аренде	(3 671)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 671)	0
Итого процентных расходов	(3 671)	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	(2 910)	0

15. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	747 904	0
За пересчет денежных средств	272 530	375 783
От инкассации	200 188	341 369
От обслуживания ПТС	147 352	324 439

	2019 год	2018 год
Прочее	79 128	20 149
За размен денежных средств	20 355	40 810
Комиссия "Абонентская плата за набор услуг"	0	1 404
Итого комиссионных доходов	1 467 457	1 103 954
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(12 696)	(11 380)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	(1 282)	(1 363)
Прочее	(26)	(10)
Итого комиссионных расходов	(14 004)	(12 753)
Чистый комиссионный доход/[расход]	1 453 453	1 091 201

16. Административные и прочие операционные расходы

	2019 год	2018 год
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(493 031)	(350 054)
Заработная плата и премии	(489 362)	(298 713)
Отчисления на социальное обеспечение	(146 367)	(89 134)
Расходы от списания стоимости запасов	(112 312)	(86 471)
Арендная плата	(67 017)	(58 431)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(55 550)	(15 747)
Административные расходы	(36 398)	(28 535)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(36 028)	(28 067)
Расходы по страхованию	(10 135)	(8 555)
Прочие	(3 617)	(1 055)
Другие расходы на персонал	(2 297)	(1 705)
Реклама и маркетинг	(5)	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	(614)
Итого административных и прочих операционных расходов	(1 452 119)	(967 081)

17. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	(3 222)	115 608
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	(23 122)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	2 203	1 757
Налоговый эффект от положительных разниц	(2 203)	(1 757)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(1 981)	9 236
Расходы по налогу на прибыль	(1 981)	(13 886)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 981)	(13 886)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	12%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

31 декабря 2019 года	Изменение	31 декабря 2018 года
-------------------------	-----------	-------------------------

Налоговое воздействие временных разниц,

	31 декабря 2019 года	Изменение	31 декабря 2018 года
уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(43)	(43)	0
Финансовые требования к клиентам	(49 155)	(26 500)	(22 655)
Прочие нефинансовые активы	(9 028)	(1 178)	(7 850)
Прочие нефинансовые обязательства	(77 878)	(50 445)	(27 433)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(136 104)	(78 166)	(57 938)
Общая сумма отложенного налогового актива	(27 221)	(15 633)	(11 588)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(5 819)	(2 203)	(3 616)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	21 794	3 936	17 858
Нематериальные активы	7 303	7 082	221
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	29 097	11 018	18 079
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 819	2 203	3 616
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению НКО, вероятна его реализация.

18. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО). Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются: операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

В соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие функции, а также распределяющие полномочия и ответственность между структурными подразделениями (служащими) НКО и органами управления НКО по управлению банковскими рисками:

- Положение об оценке и управлении рыночным риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.01.2019г.
- Положение о системе и организации управления операционным риском в НКО, утвержден Советом Директоров от 14.01.2019г.
- Положение о порядке управления риском потери ликвидности в НКО, утвержден Советом Директоров от 14.01.2019г.
- Положение об оценке и управлении кредитным риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.01.2019г.
- Положение об организации управления страновым риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.01.2019г.
- Положение об организации управления стратегическим риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.
- Положение о порядке проведения стресс-тестирования в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.01.2019г.
- Стратегия управления рисками и капиталом в НКО, утверждена Советом Директоров от 14.01.2019г.
- Положение об организации управления регуляторным риском в НКО, утверждено Правлением НКО от 24.09.2019 г.

Разработанные положения, порядки и стратегия обязательны для исполнения всеми сотрудниками структурных подразделений НКО в рамках возложенных на них обязанностей.

При организации управления банковскими рисками требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, а также положений внутренних документов особое внимание уделялось следующим направлениям:

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов или консультациям клиентов;
- предотвращение, выявление и неучастие НКО в преднамеренных операциях клиентов, которые дают им возможность избежать требования нормативной или финансовой отчетности, уклониться от налоговых обязательств или совершить неправомерные действия.

Все Положения разработаны в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя НКО рисков.

Подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными участниками задачами.

Стратегия по управлению рисками предусматривает организацию процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого вида рисков. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем контроля установленных границ.

В стратегии НКО содержатся методические рекомендации, разъясняющие процедуру проведения оценки системы управления банковскими рисками в НКО.

В НКО создано структурное подразделение – служба управления рисками (СУР), осуществляющее идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления рисками. При управлении рисками НКО учитываются рекомендации ЦБ РФ.

Основными (значимыми) видами рисков, сопровождающих деятельность НКО являются: риск ликвидности, кредитный риск, риск концентрации, операционные риски (правовой, риск потери деловой репутации). В НКО разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) НКО.

Действующие внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Основной целью СУР является реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) для обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости НКО.

Основными задачами СУР являются:

- выявление и оценка всех видов рисков, способных повлиять на эффективность деятельности НКО;
- анализ выявленных рисков и разработка мер по минимизации рисков;
- оценка достаточности капитала.

СУР подотчетна Председателю Правления НКО, при этом не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим риски. Созданная система управления риском и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых НКО операций, а также уровню и сочетанию рисков.

В НКО существует следующее распределение полномочий в части управления рисками:

Совет директоров обеспечивает утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для НКО рисками, собственными средствами (капиталом) и контроль за реализацией указанного порядка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные СУР, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление НКО обеспечивает организацию выполнения решений Совета Директоров и реализацию стратегии управления рисками НКО.

Председатель Правления НКО обеспечивает утверждение процедуры управления рисками и капиталом, процедуры проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом НКО, утвержденный Советом Директоров НКО, а также поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами НКО уровне.

В НКО создан Комитет по рискам для решения задач, связанных с возникновением требований к контрагентам.

К компетенции Комитета относится оперативное принятие решений по следующим вопросам:

- Принятие решений о классификации требований к контрагентам НКО (по балансовым активам: средствам, размещенным на корреспондентских счетах, требованиям по прочим операциям, требованиям по прочим финансово-хозяйственным операциям) и отнесении их к той или иной категории качества, а также определении размера формирования резерва на возможные потери, согласно Положения от 12 июля 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами НКО.

- Организация работы по разработке политики в области управления и контроля кредитным и регуляторным риском;

- Координация деятельности подразделений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность;

- Оценка соответствия бизнес-процессов НКО действующему законодательству Российской Федерации, требованиям нормативных актов Банка России, внутренним нормативным документам НКО.

Содействие внедрению новых бизнес-проектов и диверсификации использования финансовых инструментов. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленными внутренними документами НКО (методики, программы, правила, порядки и процедуры совершения операций и сделок) и полноты применения указанных документов.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку на соответствие требованиям и рекомендациям ЦБ РФ утвержденных уполномоченными органами управления НКО внутренних документов НКО, устанавливающих методики выявления и управления значимыми для НКО рисками.

СУР осуществляет следующие функции:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, типичных возможностей понесения НКО потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;
- разработка внутренних документов по оценке и мониторингу основных рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка мер по оптимизации системы управления рисками и капиталом, а также мер, минимизирующих риски на различных направлениях деятельности;
- принятие мер по поддержанию рисков на не угрожающей финансовой устойчивости НКО уровне;
- осуществление мониторинга потерь от наступления того или иного риска путем анализа каждого случая, описания природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации этого риска;
- подготовка предложений по реформированию системы управления рисками;
- иные функции, связанные с оценкой рисков.

В НКО создана информационная система обеспечения органов управления по вопросам управления банковскими рисками.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления НКО и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск);
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности НКО, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности НКО, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер правового риска;
- оценка и мониторинг уровня рисков на консолидированной основе.

Процедура принятия управленческого решения включает в себя:

- проверку, включая, в том числе, оценку управления банковскими рисками по всем основным видам рисков: валютный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск;
- оценку системы управления рисками, в том числе оценку управления отдельными банковскими рисками, методом расчета количественных показателей оценки управления следующими банковскими рисками:
 - показатель оценки управления валютным риском;
 - показатель оценки управления риском ликвидности;
 - показатель оценки управления операционными рисками.

Количественные показатели оценки управления банковскими рисками рассчитываются на основании ответов на вопросы и составляют количественную оценку (методика описана в «Стратегии управления банковскими рисками»).

На основании полученных количественных показателей принимается управленческое решение.

Отчетность по всем видам рисков на периодической основе предоставляется Совету директоров, Правлению НКО и Единоличному Исполнительному органу. Отчеты включают в себя результаты наблюдений СУР.

Склонность к риску определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. При определении склонности к риску проводится анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания участников НКО в отношении уровня доходности;
- международные регуляторные требования;
- текущий и ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую и ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий и ожидаемый в будущем уровень капитала.

Для того чтобы обеспечить соответствие операционной деятельности НКО ожиданиям и интересам заинтересованных лиц/сторон, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала, НКО определяет склонность к риску. Склонность к риску контролируется НКО на постоянной основе посредством показателей, обобщающих многогранное понятие риска, включая:

- обязательные нормативы Банка России;
- ключевые показатели концентрации (лимиты);
- показатели для валютного риска – изменение курсов валют;
- сигнальные значения и пр.

При разработке структуры склонности к риску НКО использует любую доступную информацию – как количественную, так и качественную – для определения своего оптимального профиля рисков.

Управление значимыми рисками, возникающими в деятельности НКО, базируется на комплексном подходе и направлено на сохранение общего уровня устойчивости НКО. НКО регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих ее деятельности на предмет их значимости и устанавливает сигнальные (пороговые) значения для значимых рисков, которые утверждаются Советом директоров.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок. В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений НКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций НКО по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в НКО проводятся следующие мероприятия - на ежедневной основе

осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива текущей ликвидности Н15 (соотношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств), рассчитанные НКО «ФИНЧЕР» (ООО), составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив текущей ликвидности (Н15)	≥ 100%	128,57%	120,4%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не допускала нарушений норматива Н15.

Требования и обязательства НКО, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, в основном, имеют срок погашения «до востребования». Суммовое выражение недисконтированных потоков по обязательствам НКО существенно не отличается от соответствующих потоков, отраженных в отчете о финансовом положении.

Операционные риски

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Принятый в НКО Порядок управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков. НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Операционный риск контролируется в НКО системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, политику в области менеджмента и контроля рисков.

Оценка эффективности управления операционным риском и контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском возложены на Совет директоров НКО. Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в том числе осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий. В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления

факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков. Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных рисков является возможность избежать появления опасного для НКО уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- соблюдения всеми работниками НКО нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения НКО и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору НКО рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

С целью управления и контроля за правовым риском в НКО проводятся следующие мероприятия:

- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов НКО действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений НКО через внутреннюю корпоративную сеть.

Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении НКО, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение НКО.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация НКО – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Деловая репутация складывается годами, а разрушить ее можно в один миг. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего НКО.

Составляющими частями деловой репутации НКО являются:

- доверие к НКО;
- репутация первых лиц НКО;
- социальная позиция НКО;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами;
- география НКО (наличие региональных филиалов, офисов НКО).

Управление риском потери деловой репутации в НКО осуществляется на основе следующих мероприятий:

- НКО имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у НКО имеется Стратегия развития НКО. Анализ выполнения запланированных показателей, анализ финансовых и других показателей дает возможность руководству НКО своевременно принимать соответствующие решения;

- в НКО своевременно рассматриваются жалобы клиентов;

- в НКО разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс Деловой Этики Компании»;

- в НКО организована система управления основными рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- НКО информационно открыта - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. НКО имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует все возможные интернет-ресурсы.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед НКО.

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

Кредитный риск на поставщиков и подрядчиков - риск неисполнения контрагентами (поставщиками или подрядчиками) и организациями обязательств по дебиторской задолженности по договорам, предполагающим выдачу авансов.

Кредитный риск на покупателей и заказчиков - риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями и заказчиками) и организациями по дебиторской задолженности при поставке продукции или оказании услуг по договорам, предполагающим отсрочку платежа со стороны внешних контрагентов.

Кредитный риск на страховые компании - риск неисполнения контрагентами - страховыми компаниями обязательств по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга НКО и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	100 000	0	0	0	100 000
Всего кредитов и депозитов в банках	100 000	0	0	0	100 000
Всего средств в других банках	100 000	0	0	0	100 000
ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ					
Высокий рейтинг	118 905	0	0	0	118 905
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	71 536	0	71 536
Всего прочих финансовых активов	118 905	0	71 536	0	190 441

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	0	0	0
Новые созданные или приобретенные активы	100 000	0	0	0	100 000
Всего кредитов и депозитов в банках	100 000	0	0	0	100 000
Всего средств в других банках	100 000	0	0	0	100 000
ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	105 972	26 517	7 980	0	140 469
Новые созданные или приобретенные активы	19 848	163 212	7 381	0	190 441
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(105 971)	(26 517)	(7 981)	0	(140 469)
Переводы в Этап 1	99 056	(99 056)	0	X	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	X	0
Переводы в Этап 3	0	(64 156)	64 156	X	0
Всего прочих финансовых активов	118 905	0	71 536	0	190 441

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается НКО, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на

каждую отчетную - дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	100 000	0	100 000	0,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	100 000	0	100 000	0,00%
Всего средств в других банках	100 000	0	100 000	0,00%
ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	118 905	(11 298)	107 607	9,50%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	71 536	(13 549)	57 987	18,94%
Всего прочих финансовых активов	190 441	(24 847)	165 594	13,05%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва					Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	на срок более 181 дня, но менее 1 года			
более 1 года							
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	100 000	0	0	0	0	0	100 000
Всего кредитов и депозитов в банках	100 000	0	0	0	0	0	100 000

Всего средств в других банках	100 000	0	0	0	0	0	100 000
ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	118 668	237	0	0	0	(11 298)	107 607
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	71 536	0	0	0	0	(13 549)	57 987
Всего прочих финансовых активов	190 204	237	0	0	0	(24 847)	165 594

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты у НКО отсутствовали заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала НКО.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) кредитному риску.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	253 455	229 368
Средства в Банке России	100 000	0
Финансовые требования к клиентам	165 594	116 676
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	519 049	346 044

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым НКО «ФИНЧЕР» (ООО) позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала НКО при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;

- недопущение несоблюдения НКО требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;

- количественная оценка величины валютного риска;

- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции НКО (лимитирование валютной позиции),

- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Специфика деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	746 084	31 180	1 227	778 491	644 521	20 285	654	665 460
Финансовые требования к клиентам	165 594	0	0	165 594	116 676	0	0	116 676
Средства в Банке России	100 000	0	0	100 000	0	0	0	0
Итого финансовых активов	1 011 678	31 180	1 227	1 044 085	761 197	20 285	654	782 136
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	411 547	31 180	1 227	443 954	366 884	20 285	654	387 823
Средства клиентов	111 898	0	0	111 898	132 180	0	0	132 180
Прочие финансовые обязательства	242 185	0	0	242 185	49 860	0	0	49 860
Итого финансовых обязательств	765 630	31 180	1 227	798 037	548 924	20 285	654	569 863
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	246 048	0	0	246 048	212 273	0	0	212 273
Чистая валютная позиция	246 048	0	0	246 048	212 273	0	0	212 273

Риск процентной ставки

Лицензия НКО «ФИНЧЕР» (ООО) на осуществление банковских операций не предусматривает выдачу кредитов и депозитов, поэтому колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств НКО «ФИНЧЕР» (ООО) только посредством влияния на величину ее процентных доходов от размещения временно свободных денежных средств. В текущем и предыдущем отчетном периодах это влияние было незначительным.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда НКО имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По оценке НКО «ФИНЧЕР» (ООО) влияние прочих ценовых рисков на ее финансовое положение и результаты деятельности незначительно.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление НКО. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Ответственный сотрудник Клиентской службы НКО не реже одного раза в год представляет отчеты об уровне стратегического риска Руководству НКО. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник Клиентской службы НКО незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и СВА.

Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Соответствие законам, правилам и стандартам, в сфере комплаенса – соблюдение НКО законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Целью управления регуляторным риском является снижение убытков НКО из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных документов Банка России,

внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и\или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной задачей управления регуляторным риском являются понимание НКО принимаемого на себя регуляторного риска и минимизация и\или поддержание его на уровне, определенном НКО в соответствии со стратегическими задачами развития НКО.

Соответствие законам, правилам и стандартам, в сфере комплаенса включает в себя следующие вопросы:

- соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке услуг;
- управление конфликтами интересов;
- справедливое отношение к клиентам;
- обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов.

19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО «ФИНЧЕР» (ООО) имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей компании;

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

НКО ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальное учреждение Банка России, 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 Банка России и внутренней политикой НКО, данная информация доводится до сведения Совета Директоров НКО. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года норматив достаточности капитала НКО соответствовал требованиям Банка России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) на уровне не ниже обязательного минимального значения. По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.0, рассчитанного НКО «ФИНЧЕР» (ООО), составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	≥ 12%	25,42%	21,5%

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО «ФИНЧЕР» (ООО) соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО, поэтому существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Однако, следует отметить, что НКО осуществляла страхование ценных грузов при перевозке и хранении, для чего НКО заключен договор с ПАО «ИНГОССТРАХ». В проверяемом периоде НКО также оплачивало страхование кассового узла (наличных денежных средств в хранилище НКО), а также автомобилей.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО «ФИНЧЕР» (ООО), реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	4 932	33 766
От 1 до 5 лет	1 442	49 649
Итого обязательств по аренде	6 374	83 415

Минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО «ФИНЧЕР» (ООО) выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	0	31
От 1 до 5 лет	0	84
Итого требований по аренде	0	115

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не принимала активов на хранение.

21. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась НКО «ФИНЧЕР» (ООО) исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости активов и обязательств используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) проводит операции со связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	2019	2018
Прочие расходы	(13 106)	(10 258)
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	(4 040)	(5 082)

23. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

24. Факторы неопределенности, влияющие на оценку статьей финансовой отчетности.

НКО доводит до сведения всех пользователей финансовой отчетности, что на дату составления настоящей финансовой отчетности существуют факторы неопределенности, которые делают невозможным спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе на величину собственных средств (капитала) и финансового результата. Также возможно, что данные факторы вызовут корректировки стоимости активов и обязательств, вызванные тем, что появится новая информация в отношении финансового положения контрагентов, неизвестная на дату составления настоящей годовой финансовой отчетности.

Также возможны иные непредвиденные последствия в деятельности НКО и его контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений.

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации. Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

Руководство НКО проанализировало специфику деятельности основных дебиторов НКО и считает, что негативное влияние экономического кризиса на платежеспособность дебиторов не будет носить существенного характера. Контрагентами НКО являются банки, крупные ритейловые компании, операторы связи, государственные и коммерческие медицинские учреждения в т.ч. аптечные сети.

В свою очередь, Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. В марте 2020 года участником ООО «М-ИНВЕСТ» был сделан вклад в имущество НКО в размере 136 000 тыс. руб. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе НКО, на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным.

25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль. НКО «ФИНЧЕР» (ООО) является плательщиком налога на прибыль только в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Резерв по налогу на прибыль НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не создается.

Признание отложенного налогового актива. НКО «ФИНЧЕР» (ООО) признает отложенный налоговый актив только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

Убытки от обесценения активов. НКО «ФИНЧЕР» (ООО) анализирует состояние активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО «ФИНЧЕР» (ООО) использует оценки, основанные на объективных свидетельствах обесценения при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера



Киреев М.Е.

Персиянова В.Х.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «27» апреля 2020 г.