

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР»
(Общество с ограниченной ответственностью) за 1 полугодие 2020 года
Содержание

| | |
|---|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 2 |
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 2 |
| 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях НКО | 2 |
| 1.2. Информация о банковской группе..... | 3 |
| 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует НКО | 3 |
| 1.4. Краткая характеристика деятельности НКО | 3 |
| 1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности НКО | 4 |
| 2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО | 4 |
| 2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и краткий обзор основных положений учетной политики НКО | 4 |
| 2.2. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий | 6 |
| 2.3. Изменения в Учетной политике. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО | 11 |
| 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 12 |
| 3.1. Денежные средства и их эквиваленты | 12 |
| 3.2. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 12 |
| 3.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 12 |
| 3.4. Прочие активы | 14 |
| 3.5. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 16 |
| 3.6. Прочие обязательства | 16 |
| 3.7. Уставный капитал НКО..... | 17 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 17 |
| 4.1. Информация о существенных статьях доходов и расходов | 17 |
| 4.2. Убытки от обесценения | 18 |
| 4.3. Налоги | 20 |
| 4.4. Вознаграждение работникам | 2020 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ. | 21 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ | 22 |
| 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 25 |
| 8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С НКО СТОРОНАМИ | 27 |
| 9. ОПЕРАЦИИ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 27 |
| 10. ФАКТОРЫ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТАТЬЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. | 27 |

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – «НКО») составленной по состоянию на 01 июля 2020 года за 1 полугодие 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального Банка России Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У Российской Федерации»).

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

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

1. Общая информация

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

Полное наименование НКО на русском языке:

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

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

Полное наименование НКО на английском языке:

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

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525324.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004337.

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

Адрес электронной почты: info@fincher.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.fincher.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000079.

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

НКО не присвоены рейтинги международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 1 июля 2020 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 19 (девятнадцать) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 17 (семнадцати) субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2019 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 17 (семнадцати) внутренних структурных

подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 16 (шестнадцати) субъектов Российской Федерации.

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.07.2020 г. НКО не входит в банковскую группу.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует НКО

По состоянию на 01.04.2016 г. НКО имело лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций №3486-К от 22 февраля 2013 года без ограничения срока действия.

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

НКО не привлекает денежные средства и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4. Краткая характеристика деятельности НКО

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 включает 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, принятие 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.

1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности НКО.

Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат деятельности НКО в 1 полугодии 2020 года: инкассация денежных средств, обслуживание ПТС, расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Доходы НКО в 1 полугодии 2020 года составили (без учета переоценки, доходов от восстановления резервов и корректировок, увеличивающих операционные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервам под ожидаемые кредитные убытки) 748 927 тыс. рублей, причем 92,3% процент из этой суммы составило комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, обслуживание ПТС. За 1 полугодие 2019 год аналогичный показатель составил 675 095 тыс. руб., доля комиссионных расходов составила 94.86%. Рост доходов в 1 полугодии 2020 году составил 11,1%.

Увеличение доходов связано с ростом выручки, привлечением новых клиентов, в том числе в новых операционных офисах.

Убыток за 1 полугодие 2020 составил 57 909 тыс. руб., чистая прибыль за 1 полугодие 2019 составила 1 673 тыс.руб. Таким образом, изменение прибыли составило 59 582 тыс.руб. Убыток за 1 полугодие 2020 год связан с тем, что НКО направляла средства на развитие бизнеса, а так же с негативными последствиями карантина, вызванного пандемией COVID 19.

2. Краткий обзор основ, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики НКО

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

Также НКО руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Учетная политики НКО сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.**

Этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- **Отражение доходов и расходов по методу начисления**

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Постоянство правил бухгалтерского учета**

НКО должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета на постоянной основе,

за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- **Осторожность**

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- **Своевременность отражения операций**

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- **Раздельное отражение активов и пассивов**

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- **Преемственность входящего баланса**

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- **Приоритет содержания над формой**

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- **Открытость**

Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Учетная политика НКО содержит:

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами НКО или между головным офисом НКО и ее филиалами;

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;

- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее - срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств

- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, перечень операций подлежащих дополнительному контролю

2.2. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: Денежные средства, Средства кредитной организации в ЦБ РФ, Средства на счетах в кредитных организациях-корреспондентах.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. На отчетную дату НКО осуществлял депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

Основные средства

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

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

Инвентарные номера выбывших инвентарных объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года выбытия. Переоценка основных средств НКО в 2019 году, а также в первом полугодии 2020 года не осуществлялась.

Нематериальные активы

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

НКО определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из:

- Срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом
- Ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов НКО в 1 полугодии 2020 году не осуществлялась.

Запасы

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

В качестве запасов в бухгалтерском учете признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности НКО либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств.

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

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

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

Финансовые активы

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

1. По амортизированной стоимости, если соблюдаются два условия:
 - цель бизнес-модели является получение денежных потоков, предусмотренных договором;
 - получение денежных потоков исключительно в счет основного долга и процентов.

2. По справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

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

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

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

Пассивы

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

Уставный капитал

Уставом НКО предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. По состоянию на 01.01.2020 г. резервный фонд был сформирован полностью и составлял 5% величины уставного капитала – 1 500 тыс.руб.

Налог на прибыль

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

По мнению руководства НКО, по состоянию на 1 июля 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится НКО с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Доходами НКО признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) НКО (за исключением вклада акционеров или участников) и происходящее в форме:

- Притока активов
- Повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для

продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами НКО признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) НКО (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В случае если сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца, НКО начисляет и отражает в бухгалтерском учете соответствующие суммы доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения/сбора в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Датой признания дохода или расхода по хозяйственным операциям НКО считается дата получения расчетных документов, подтверждающих фактический объем оказанных услуг (выполнения работ) в подразделение бухгалтерского учета и отчетности.

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

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы отражаются в составе прибыли или убытка в последний рабочий день месяца, в котором была предоставлена соответствующая услуга. к.

Переоценка средств в иностранных валютах

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

2.3. Изменения в Учетной политике. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО

В учетную политику на 2020 год внесены изменения, связанные с применением в бухгалтерском учете Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

С 01.01.2020 г. в Учетную политику НКО внесены изменения в отношении методов бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

НКО не применяет Положение № 659-П в отношении договоров, которые ранее (до даты первоначального применения) не были идентифицированы как содержащие признаки аренды.

НКО применяет Положение № 659-П в отношении ранее заключенных договоров аренды, в соответствии с которыми НКО является Арендатором ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения, признанным на дату первоначального применения. При этом НКО не пересчитывает сравнительную информацию в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

НКО в отношении каждого договора аренды, ранее признаваемого в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и не являющимся договором финансовой аренды на дату первоначального применения новых методов учета:

- признает обязательство по аренде. Такое обязательство оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки, рассчитанной как среднее арифметическое средневзвешенных фактических ставок по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками на дату признания договора аренды со сроками на 1 день и от 8 до 30 дн..

- признает актив в форме права пользования. Актив в форме права пользования оценивается по величине равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину ранее осуществлённых или начисленных арендных платежей до даты первоначального применения Положения № 659-П.

В отношении ранее заключенных договоров, где НКО является арендодателем, при первоначальном применении новых методов по учету договоров аренды, не осуществляются какие-либо корректировки. НКО отражает в бухгалтерском учете такие договоры аренды с использованием новых методов по учету договоров аренды с даты их первоначального применения.

Последствия изменения Учетной политики, оказывают влияние на структуру финансовых результатов от деятельности и НКО, изменяют состав активов и обязательств. Применение нового порядка бухгалтерского учета, приведет к увеличению финансовых расходов и расходов на амортизацию НКО в отчетном периоде 2020 года. В НКО появился новый вид расходов «Процентные расходы по привлеченным средствам».

Наличие долгосрочных договоров аренды и того, что процентные расходы рассчитываются исходя из остатка обязательств по аренде, при применении новых методов, сумма процентных расходов отчетного периода 2020 года, значительно увеличит расходы НКО, связанные с операциями по договорам аренды.

При первоначальном применении Положения № 659-П отражены активы в форме права пользования в сумме 123 035 тыс. рублей, обязательства по договорам аренды в сумме 124 373 тыс. рублей. Расходы при первоначальном применении Положения № 659-П составили 1 697 тыс. рублей, доходы составили 360 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Структура денежных средств НКО:

| | 1 января 2020 года тыс. руб. | 1 июля 2020 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства | 525 036 | 434 759 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 253 069 | 380 575 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 386 | 3 723 |
| Кредитные организации Российской Федерации | 386 | 3 723 |
| | 778 491 | 819 057 |

Денежные средства, указанные в данных статьях, не имеют ограничений по их использованию.

3.2. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

По состоянию на 01.07.2020 ссудная задолженность представлена в виде депозита Банку России «овернайт».

| | 1 января 2020 года тыс. руб. | 1 июля 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|-------------------------------|
| Средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации | 100 000 | 140 000 |
| | 100 000 | 140 000 |

С 2019 года НКО размещает средства в депозиты Банка России «овернайт» в валюте Российской Федерации на основании договоров об условиях проведения депозитных операций.

3.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2020 года представлены далее:

На 01.07.2020

| тыс. руб. | Оборудование | Транспортные средства | Материальные запасы | Нематериальные активы | Актив в форме права пользования | Всего |
|--|--------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------------|---------|
| Фактические затраты | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | 193 478 | 29 983 | 3 306 | 10 903 | - | 237 670 |

| тыс. руб. | Оборудование | Транспортные средства | Материальные запасы | Нематериальные активы | Актив в форме права пользования | |
|---|----------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------------|----------------|
| | | | | | | Всего |
| | | | | | 171 793 | |
| Поступления | 31 729 | | 56 043 | 162 | | 265 494 |
| Выбытия | (20 574) | (1 345) | (56 269) | | (55 840) | (139 795) |
| Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года | 204 633 | 28 638 | 3 080 | 11 065 | 115 953 | 363 369 |
| Амортизация | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | 49 218 | 18 579 | - | 3 108 | - | 70 905 |
| Начисленная амортизация за год | 21 127 | 4 566 | - | 1 075 | 6 608 | 33 376 |
| Выбытия | (2 324) | (2 437) | - | - | (19 378) | (24 139) |
| Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года | 68 021 | 20 708 | - | 4 183 | 12 770 | 105 682 |
| Резерв на возможные потери | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | - | - | - | - | - | - |
| Создание резерва на возможные потери | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года | - | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 1 апреля 2020 года | 136 612 | 7 930 | 3 080 | 6 882 | 103 183 | 257 687 |

На 01.01.2020

| тыс. руб. | Оборудование | Транспортные средства | Материальные запасы | Нематериальные активы | Всего |
|---|----------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------|
| | | | | | |
| Фактические затраты | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 97 176 | 34 344 | 3 199 | 6 484 | 141 203 |
| Поступления | 101 984 | 0 | 111 474 | 4 419 | 217 877 |
| Выбытия | (5 682) | (4 361) | (111 367) | - | (121 410) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | 193 478 | 29 983 | 3 306 | 10 903 | 237 670 |
| Амортизация | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 23 650 | 12 901 | - | 1 359 | 37 910 |
| Начисленная амортизация | 28 381 | 8 874 | - | 1 749 | 39 004 |
| Выбытия | (2 813) | (3 196) | - | - | (6 009) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | 49 218 | 18 579 | - | 3 108 | 70 905 |
| Резервы на возможные потери | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | - | - | - | - | - |
| Создание резерва на возможные потери | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | - | - | - | - | - |

| тыс. руб. | <u>Оборудование</u> | <u>Транспортные средства</u> | <u>Материальные запасы</u> | <u>Нематериальные активы</u> | <u>Всего</u> |
|------------------------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------|
| Балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2020 года | 144 260 | 11 404 | 3 306 | 7 795 | 166 765 |

3.4. Прочие активы

| | <u>1 января 2020 год тыс. руб.</u> | <u>1 июля 2020 г. тыс. руб.</u> |
|---|--|-------------------------------------|
| Требования по оплате предоставляемых услуг | 165 359 | 133 760 |
| Резерв под обесценение | (42 761) | (14 438) |
| Всего прочих финансовых активов | 122 598 | 119 322 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами | 18 631 | 9 789 |
| Резерв под обесценение | (9 028) | (1 995) |
| Корректировка резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах «НОСТРО» и по прочим активам, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 23 442 | 605 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | (59) | (19) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 32 986 | 8 380 |
| Итого прочих активов | 155 584 | 127 702 |

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 июля 2020 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Всего |
|---|--|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 434 759 | - | - | - | - | 434 759 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 380 575 | - | - | - | - | 380 575 |
| Средства в кредитных организациях | 3 723 | - | - | - | - | 3 723 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 140 000 | - | - | - | - | 140 000 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 19 | - | - | - | - | 19 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | 257 687 | - | 257 687 |
| Прочие активы | 127 702 | - | - | - | - | 127 702 |
| Всего активов | 1 086 778 | - | - | 257 687 | - | 1 344 465 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 41 | - | - | - | - | 41 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 765 857 | - | - | - | - | 765 857 |
| Всего обязательств | 765 898 | - | - | - | - | 765 898 |

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

| | До востребования менее 1 месяца | От 1 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Всего |
|---|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 525 036 | - | - | - | - | 525 036 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 253 069 | - | - | - | - | 253 069 |
| Средства в кредитных организациях | 386 | - | - | - | - | 386 |
| Депозиты в Банке России | 100 000 | - | - | - | - | 100 000 |
| Требование пр текущему налогу на прибыль | - | 59 | - | - | - | 59 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | 166 765 | - | 166 765 |
| Прочие активы | 155 584 | - | - | - | - | 155 584 |
| Всего активов | 1 034 075 | 59 | - | 166 765 | - | 1 200 899 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 111 898 | - | - | - | - | 111 898 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 658 525 | - | - | - | - | 658 525 |
| Всего обязательств | 770 423 | - | - | - | - | 770 423 |

3.5. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 января 2020 года тыс. руб. | 1 июля 2020 г. тыс. руб. |
|---|---------------------------------|-----------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц | 111 898 | 41 |
| | 111 898 | 41 |

3.6. Прочие обязательства

| | 1 января 2020 года тыс. руб. | 1 июля 2020 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 607 526 | 604 888 |
| Расчёты по налогам и сборам | 6 389 | 3 996 |
| Обязательства по прочим операциям | 44 610 | 51 929 |
| Арендные обязательства | - | 105 044 |

| | | |
|--------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| | 1 января 2020 года тыс. руб. | 1 июля 2020 года тыс. руб. |
| Всего обязательств | <u>658 525</u> | <u>765 857</u> |

3.7. Уставный капитал НКО

По состоянию на 1 апреля 2020 года 90,01% уставного капитала НКО принадлежало участнику г-ну Мангутову Владиславу Рустамовичу, номинальная стоимость доли участника составляла 27 003 000-рублей и 9,99% обществу с ограниченной ответственностью "М-ИНВЕСТ", номинальная стоимость доли составляла 2 997 000- рублей

4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

4.1. Информация о существенных статьях доходов и расходов

Доходы

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 июля 2020 года тыс. руб. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Комиссионные доходы, | 674 432 | 742 185 |
| <i>В том числе за услуги:</i> | | |
| <i>расчетно-кассового обслуживания:</i> | 243 149 | 290 074 |
| <i>инкассации:</i> | 200 188 | 206 765 |
| <i>обслуживания ПТС:</i> | 197 088 | 194 707 |
| <i>обслуживание компьютеров:</i> | 33 562 | 49 546 |
| <i>прочие:</i> | 445 | 1 093 |
| Доходы от корректировок, увеличивающие положительные операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | 244 211 | 249 507 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери | 235 096 | 235 616 |
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 9 779 | 23 750 |
| Прочие доходы | 662 | 2 738 |
| Процентные доходы | - | 4 004 |
| Итого: | 1 164 180 | 1 257 800 |

Расходы

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 июля 2020 года тыс. руб. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Комиссионные расходы: | 6 714 | 7 753 |
| Расходы на создание резервов на возможные потери | 240 433 | 200 357 |
| Расходы от корректировок, увеличивающие отрицательные операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | 228 544 | 272 248 |
| Другие операционные расходы | 7 | 3 607 |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 9 779 | 23 750 |
| Другие расходы | 675 967 | 803 981 |
| <i>В том числе:</i> | | |
| <i>Организационно-управленчески расходы:</i> | 339 141 | 382 196 |
| <i>Расходы на оплату труда:</i> | 233 258 | 274 848 |

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 июля 2020 года тыс. руб. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Страховые взносы:</i> | 70 272 | 82 613 |
| <i>Амортизация ОС и НМА</i> | 17 058 | 23 630 |
| <i>Амортизация активов в форме права пользования</i> | - | 19 076 |
| <i>Иные расходы:</i> | 16 238 | 21 618 |
| Процентные расходы | - | 3 428 |
| Прочие расходы | 1 063 | 585 |
| Итого: | 1 162 507 | 1 315 709 |

В состав организационно-управленческих расходов за 1 полугодие 2020 года входят:

Расходы на охрану: 261 190 тыс. руб.

Расходы от списания материалов, включая ГСМ: 56 725 тыс. руб.

Расходы на аренду: 36 584 тыс. руб.

Прочие расходы: 27 697 тыс. руб.

Итого: 382 196 тыс. руб.

В состав организационно-управленческих расходов за 1 полугодие 2019 года входят:

Расходы на охрану: 220 243 тыс. руб.

Расходы от списания материалов, включая ГСМ: 49 621 тыс. руб.

Расходы на аренду: 38 612 тыс. руб.

Прочие расходы: 30 439 тыс. руб.

Итого: 338 915 тыс. руб.

4.2. Убытки от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2020 год представлена далее:

| тыс. руб. | Средства в кредитных организациях | Прочие активы | Основные средства | Всего |
|--|---|------------------|----------------------|---------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 0 | 57 371 | | 57 371 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 8 000 | 190 865 | | 198 865 |
| Списания | (8 000) | (226 221) | | (234 221) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала | 0 | 22 015 | | 22 015 |

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 2019 год представлена далее:

| тыс. руб. | <u>Прочие активы</u> | <u>Основные средства</u> | <u>Всего</u> |
|--|----------------------|--------------------------|---------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 38 178 | | 38 178 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 563 958 | | 563 958 |
| Списания | (544 765) | | (544 765) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 57 371 | | 57 371 |

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

| Финансовый актив | На 01.01.2020 (тыс. руб.) | Резерв 611-П на 01.01.2020 (тыс. руб.) | Положительные корректировки (тыс. руб.) | Отрицательные корректировки (тыс. руб.) |
|--|--------------------------------------|---|--|--|
| Средства на счетах в банках корреспондентах | 429 | 0 | 0 | 43 |
| Прочие требования | 161 948 | 39 801 | 33 171 | 7 827 |
| Счета, используемые для межбанковских расчетов | 19 500 | 0 | 0 | 1 950 |
| Финансовый актив | На 01.04.2020 (тыс. руб.) | Резерв 611-П на 01.07.2020 (тыс. руб.) | Положительные корректировки (тыс. руб.) | Отрицательные корректировки (тыс. руб.) |
| Средства на счетах в банках корреспондентах | 3 760 | 0 | 0 | 37 |
| Прочие требования | 129 335 | 10 968 | 8 000 | 7 380 |
| Счета, используемые для межбанковских расчетов | 34 000 | 0 | 0 | 340 |
| Кредитно – обесцененные активы | На 01.04.2020 | Резерв 611-П на 01.07.2020 | Положительные корректировки | Отрицательные корректировки |
| Просроченные требования | 4 425 | 3 470 | 391 | 29 |

По сведениям, представленным в отчетности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по форме 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации" за 1 полугодие 2020 года, убыток составляет 57 909 тыс. руб.,

при этом в отчетности отражено:

всего доходов на сумму 1 257 800 тыс. руб., в т. ч. по символу 28205 «корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» на сумму 249 507 тыс. руб.,

всего расходов на сумму 1 315 709 тыс. руб., в том числе по символу 47305 «корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» на сумму 272 248 тыс. руб.

итого в результате отражения корректировок по оценочному резерву, которые не учитываются при расчете капитала и нормативов НКО, образовался убыток в сумме 57 909 тыс. рублей.

Без учета корректировок по оценочному резерву убыток НКО за 1 полугодие 2020 год составил 35 168 тыс. рублей.

4.3. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО представлена далее:

| | 2019 год тыс. руб. | 1 полугодие. 2020 год тыс. руб. |
|------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| Налог на прибыль, в т.ч.: | 1 980 | 0 |
| Изменение отложенного налога | 0 | 0 |
| Прочие налоги, в т.ч.: | | |
| Налог на имущество | 25 | 24 |
| Транспортный налог | 168 | 102 |
| Прочие налоги | 0 | |
| НДС | 5 374 | 1 276 |
| | 7 547 | 1 402 |

4.4. *Вознаграждение работникам*

Информация о системе оплаты труда в НКО включает:

информацию о специальном органе НКО (в том числе в составе Совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода; **(п. 3.9. Положения о системе оплаты труда)**;

описание сферы применения системы оплаты труда НКО (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;**(п. 1.4.Положения)**.

информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);**(гл.2 Положения – Работники, принимающие риски)**.

сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда; **(п.1.1.- п.1.2.Положения)**.

информацию о пересмотре Советом директоров (наблюдательным советом) НКО системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;**(3.8.Положения)**.

описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;**(гл. 4 Положения)**.

описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;**(Приложение №1 Положения).**

информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);**(Приложение №1 Положения).**

описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;**(п.3.6.Положения)**

информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм **(Приложение №1 Положения).**

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в НКО также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;

количество и общий размер выходных пособий;

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);

общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;

общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки»

| | <u>2019 год</u> тыс. руб. | <u>1 полугодие 2020 год</u> тыс. руб. |
|---|------------------------------|--|
| Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.: | | |
| Заработная плата сотрудникам | 489 362 | 274 848 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 146 367 | 82 613 |
| | <u>635 729</u> | <u>357 461</u> |

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход НКО за 1 полугодие 2020 года составил (57 909) тыс. рублей.

В 1 полугодии 2020 года ретроспективного применения новой учетной политике или ретроспективного исправления ошибок, допущенный в предыдущие отчетные периоды, не было.

На начало отчетного периода собственные средства (капитал) составили: 430 476 тыс. руб., на конец отчетного периода собственные средства (капитал) составили: 374 882 тыс. руб..

Изменения прибыли или убытка.

За отчетный период убыток составил 57 909 тыс. руб., за 2019 год НКО получила убыток 1 637 тыс. руб. Таким образом, убыток изменилась на 59 546 тыс. руб.

Изменения прочего совокупного дохода.

В течение 2019 года и в 1 полугодии 2020 г. НКО не формировала прочего совокупного дохода.

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

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

Собственные средства (капитал) НКО в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

| | 1 января 2020 года тыс. руб. | 1 апреля 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Основной капитал | 254 318 | 230 152 |
| Базовый капитал | 254 318 | 230 152 |
| Дополнительный капитал | 145 872 | 137 328 |
| Всего капитала | 399 240 | 367 480 |
| Активы, взвешенные с учётом риска | 1 666 733 | 1 301 922 |
| Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%) | 23,968 | 15,268 |

НКО определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. НКО рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») и Инструкцией ЦБ РФ от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных НКО и особенностях осуществления ЦБ РФ надзора за их соблюдением» по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0») составляло 12%.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой НКО, данная информация доводится до сведения Совета Директоров НКО. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 июля 2020 года норматив достаточности капитала НКО соответствовал требованиям ЦБ РФ.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала НКО:

| | 1 января 2020 года тыс. руб. | 1 июля 2020 года тыс. руб. |
|---|--|--------------------------------------|
| Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.: | | |
| <i>Источники базового капитала:</i> | | |
| Уставный капитал | 30 000 | 30 000 |
| Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 1 500 | 1 500 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 230 613 | 230 613 |
| Прибыль предшествующих лет | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | 7 795 | 31 961 |
| <i>Источники дополнительного капитала:</i> | | |
| Прибыль (убыток) текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 144 922 | 137 328 |
| | 399 240 | 367 480 |

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

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 30 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 30 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 30 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 137 328 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 41 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---------|--|--------|-------|
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 257 687 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | | "Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 6 882 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------|--|------------|---|
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 143 723 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | |

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2020 года может быть представлена следующим образом:

| | Российские рубли тыс.руб | Евро тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 410 175 | 79 | 24 505 | - | 434 759 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 380 575 | - | - | - | 380 575 |
| Средства в кредитных организациях | 3 723 | - | - | - | 3 723 |
| Чистая ссудная задолженность | 140 000 | - | - | - | 140 000 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 19 | - | - | - | 19 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 257 687 | - | - | - | 257 687 |
| Прочие активы | 127 702 | - | - | - | 127 702 |
| Всего активов | 1 319 881 | 79 | 24 505 | 0 | 1 344 465 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 41 | - | - | - | 41 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 741 273 | 79 | 24 505 | - | 765 857 |
| Всего обязательств | 741 314 | 79 | 24 505 | 0 | 765 898 |
| Чистая позиция | 578 567 | 0 | 0 | 0 | 578 567 |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

| | Российские рубли тыс.руб | Евро тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 492 628 | 1 227 | 31 181 | 0 | 525 036 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 253 069 | - | - | - | 253 069 |
| Средства в кредитных организациях | 386 | - | - | - | 386 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 59 | - | - | - | 59 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 166 765 | - | - | - | 166 765 |
| Прочие активы | 1155 584 | - | - | - | 155 584 |
| Всего активов | 1 068 491 | 1 227 | 31 181 | - | 1 100 899 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 111 898 | - | - | - | 111 898 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | - | - | - | 0 |
| Прочие обязательства | 625 134 | 1 227 | 31 181 | - | 658 525 |

| | Российские рубли тыс.руб | Евро тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|--------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Всего обязательств | 1 068 491 | 1 227 | 31 181 | - | 1 100 899 |

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

| | 2020 год тыс.руб. |
|--|----------------------|
| Чистые непроцентные доходы: | |
| Комиссионные доходы | 1 467 457 |
| Прочие операционные доходы | 4 029 |
| За вычетом: | |
| Комиссионных расходов | (14 005) |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 1 454 280 |
| Величина операционного риска | 164 657 |

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 ЦБ РФ.

8. Операции со связанными с НКО сторонами

К сделкам и операциям со связанными сторонами, осуществляемым НКО в 1 полугодии 2020 года, относились сделки и операции по оказанию услуг аренды, охраны, а также поставки материально-технических ценностей. НКО совершал указанные операции регулярно и на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами отражены в разделе операционные расходы в размере 9 146 тыс. руб., а также в разделе процентные расходы в размере 1 076 тыс.руб.

В 2020 году связанной стороной был сделан вклад в имущество НКО в размере 206 000 тыс. руб.

9. Операции с нерезидентами

Среди клиентов НКО есть резидент Республики Беларусь, операции по которому носят незначительный характер.

10. Факторы неопределенности, влияющие на оценку статей финансовой отчетности.

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 промежуточной 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.

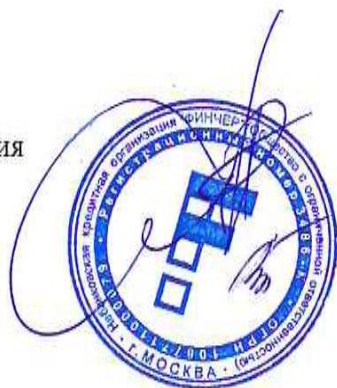
В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются 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 и июне 2020 года участником ООО «М-ИНВЕСТ» был сделан вклад в имущество НКО в размере 136 000 и 70 000 тыс. руб. соответственно. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе НКО, на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным.

Зам.Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера



Э.А. Чернявский

В.Х.Персиянова

11 августа 2020 г.