

**Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность**

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

**НКО «ФИНЧЕР» (ООО)**

**за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года**

## Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА .....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА .....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА .....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА .....	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА .....	7
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	11
6. ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ .....	11
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	12
8. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	13
9. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	13
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	14
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	14
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	14
13. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ.....	14
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	15
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	15
16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	15
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	15
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	16
19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	17
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	28
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	28
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	30
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	30
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	31
25. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	31

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
 ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	819 057	778 491
Финансовые требования к клиентам	6	153 967	165 594
Средства в Банке России		140 000	100 000
Основные средства	7	253 261	288 275
Нематериальные активы	7	6 882	7 585
Отложенные активы по налогу на прибыль	18	4 567	5 819
Прочие нефинансовые активы	8	10 837	12 866
<b>Итого активов</b>		<b>1 388 571</b>	<b>1 358 630</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	9	520 786	443 954
Средства клиентов	10	91	111 898
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18	4 567	5 819
Прочие финансовые обязательства	11	174 757	242 185
Прочие нефинансовые обязательства	12	104 264	115 881
<b>Итого обязательств</b>		<b>804 465</b>	<b>919 737</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал		30 000	30 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		731 002	525 002
Накопленный дефицит		(176 896)	(116 109)
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>584 106</b>	<b>438 893</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 388 571</b>	<b>1 358 630</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Е.Киреев

В.Х.Персиянова

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) 24 августа 2020 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ  
ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Процентные доходы	14	4 003	0
Процентные расходы	14	(3 429)	(2 825)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>574</b>	<b>(2 825)</b>
Изменение оценочного резерва под убытки по остаткам на счетах в других банках	5	6	(91)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам</b>		<b>580</b>	<b>(2 916)</b>
Комиссионные доходы	15	742 186	674 432
Комиссионные расходы	15	(7 753)	(6 714)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>734 433</b>	<b>667 718</b>
Прочие операционные доходы	16	2 738	662
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 738</b>	<b>662</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>737 751</b>	<b>665 464</b>
Изменение резерва по прочим потерям	6, 8	12 505	3 363
Административные и прочие операционные расходы	17	(811 043)	(675 782)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(798 538)</b>	<b>(672 419)</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>(60 787)</b>	<b>(6 955)</b>
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>(60 787)</b>	<b>(6 955)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>(60 787)</b>	<b>(6 955)</b>
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации		(60 787)	(6 955)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Е.Киреев

В.Х.Персиянова

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) 24 августа 2020 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>30 000</b>	<b>355 002</b>	<b>(110 906)</b>	<b>274 096</b>
Совокупный доход за период	0	0	(6 955)	(6 955)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	0	170 000	0	170 000
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)</b>	<b>30 000</b>	<b>525 002</b>	<b>(117 861)</b>	<b>437 141</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>30 000</b>	<b>525 002</b>	<b>(116 109)</b>	<b>438 893</b>
Совокупный доход за период	0	0	(60 787)	(60 787)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	0	206 000	0	206 000
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>30 000</b>	<b>731 002</b>	<b>(176 896)</b>	<b>584 106</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Е.Киреев

В.Х.Персиянова

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) 24 августа 2020 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ  
 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>(39 749)</b>	<b>52 119</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	4 003	0
Проценты уплаченные	0	(2 825)
Комиссии полученные	742 186	674 432
Комиссии уплаченные	(7 753)	(6 714)
Прочие операционные доходы	4 567	650
Уплаченные операционные расходы	(782 752)	(613 424)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(79 981)</b>	<b>(235 288)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	17 099	(8 547)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(40 000)	0
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	9 062	(182)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	92 239	(139 125)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(111 807)	(96 175)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(34 957)	(16 949)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(11 617)	25 690
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(119 730)</b>	<b>(183 169)</b>
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(30 453)	(54 319)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	171	259
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(30 282)</b>	<b>(54 060)</b>
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	206 000	170 000
Прочие выплаты акционерам - проценты по привлеченным субординированным займам и кредитам	(20 375)	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>185 625</b>	<b>170 000</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	4 947	0
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	(91)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>40 566</b>	<b>(67 320)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	778 491	665 460
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>819 057</b>	<b>598 140</b>

Председатель Правления  
 Главный бухгалтер



М.Е.Киреев  
 В.Х.Персиянова

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) 24 августа 2020 г.

## ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

### 1. Основная деятельность

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

<b>Общие сведения</b>	
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	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3486-К от 21.03.2016 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.</li> <li>- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.</li> <li>- 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).</li> <li>- Купля продажа иностранной валюты в безналичной форме.</li> <li>- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</li> </ul>
<b>Территориальное присутствие</b>	
Головной офис расположен по адресу	до 31.05.2017г. - Россия, 115201, г. Москва, ул. Котляковская д 3 стр.1, после 31.05.2017г. – Россия, 125367 г. Москва ул. Габричевского, д. 5 стр. 9.
В структуру кредитной организации входят:	<p>По состоянию на отчетную дату региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 16 (двенадцати) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 16 (двенадцати) субъектов Российской Федерации.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Челябинский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО), расположен по адресу: 454048, г. Челябинск ул. Кирова д. 132.</li> <li>- Сургутский операционный офис Челябинского филиала,</li> <li>- Магнитогорский операционный офис Челябинского филиала,</li> <li>- Советский операционный офис Челябинского филиала,</li> </ul>

- Нижневартровский операционный офис Челябинского филиала,
- **Омский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО)**, расположен по адресу: 644047 г. Омск ул.5-я Северная д. 197 корпус 1.
- Новокузнецкий операционный офис Омского филиала,
- Новосибирский операционный офис Омского филиала,
- Иркутский операционный офис Омского филиала,
- Барнаульский операционный офис Омского филиала,
- Томский операционный офис Омского филиала,
- Карасукский операционный офис Омского филиала,
- Кемеровский операционный офис Омского филиала,
- **Оренбургский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО)**, расположен по адресу: 460021 Оренбургская область, г. Оренбург ул. Туркестанская д. 161.
- Орский операционный офис Оренбургского филиала,
- Бузулукский операционный офис Оренбургского филиала,
- Самарский операционный офис Оренбургского филиала,
- **Рязанский операционный офис**, расположен по адресу: 390023, г. Рязань, проезд Яблочкова, 5, корп.11,
- **Санкт-Петербургский операционный офис**, расположен по адресу: 199106, г. Санкт-Петербург, Косая линия, дом 5, лит. А,
- **Операционный офис в Ростове-на-Дону**, расположен по адресу: 344091, г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, д. 3,
- **Тюменский операционный офис**, расположен по адресу: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 29-6.

#### Дополнительные сведения

Сайт	fincher.ru www.nko-brinks.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 2018 году 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 1 июля 2020 года 90,01% уставного капитала НКО принадлежало участнику г-ну Мангутову Владиславу Рустамовичу, номинальная стоимость доли участника составляла 27 003 000,00 рублей и 9,99% обществу с ограниченной ответственностью "М-ИНВЕСТ", номинальная стоимость доли составляла 2 997 000,00 рублей.

#### 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 - обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности НКО являются:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации по адресу [www.fincher.ru](http://www.fincher.ru).

## 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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 промежуточной сокращенной 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.

## 3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

## 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2020 году:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22.10.2018г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. );

- «Определение существенности» - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31.10.2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26.09.2019г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты).

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством НКО, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	434 759	525 036
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	368 352	252 069
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	15 983	1 429
- Российской Федерации	15 983	1 429
за минусом резерва под обесценение	(37)	(43)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>819 057</b>	<b>778 491</b>

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:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало отчетного периода</b>	<b>43</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(6)	43
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>	<b>37</b>	<b>43</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, 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 19.

## 6. Финансовые требования к клиентам

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Незавершенные расчеты с другими банками	34 000	19 500
Текущие требования по оплате оказанных услуг к другим банкам	52 281	67 057
Текущие требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	79 625	32 348
Требования к банкам с отозванной лицензией	5 582	7 436
Просроченные требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	1 854	64 100
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(19 375)	(24 847)

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>153 967</b>	<b>165 594</b>

### Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по финансовым требованиям к клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года	
	Всего	Просроченные средства в других банках	Всего	Просроченные средства в других банках
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода</b>	<b>24 847</b>	<b>24 847</b>	<b>23 262</b>	<b>23 262</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(5 472)	(5 472)	(2 489)	(2 489)
(Средства в других банках, списанные как безнадежные)	0	0	(215)	(215)
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>	<b>19 375</b>	<b>19 375</b>	<b>20 558</b>	<b>20 558</b>

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым требованиям к клиентам представлена в Примечании 19.

Географический анализ, анализ финансовых требований к клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 19.19.

## 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	Права аренды	Права пользования	Капитальные вложения	Нематериальн ые активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>16 152</b>	<b>4 799</b>	<b>134 600</b>	<b>529</b>	<b>122 475</b>	<b>9 721</b>	<b>7 585</b>	<b>295 861</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>34 545</b>	<b>6 132</b>	<b>182 517</b>	<b>591</b>	<b>138 049</b>	<b>9 721</b>	<b>10 903</b>	<b>382 458</b>
Поступление	0	2 994	14 854	289	31 999	0	336	50 472
Выбытие	(1 346)	0	(426)	0	(42 332)	0	(174)	(44 278)
Переоценка актива в связи с пересмотром условий договора аренды	0	0	0	0	(11 763)	0	0	(11 763)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>33 199</b>	<b>9 126</b>	<b>196 945</b>	<b>880</b>	<b>115 953</b>	<b>9 721</b>	<b>11 065</b>	<b>376 889</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	18 393	1 333	47 917	62	15 574	0	3 318	86 597
Амортизационные отчисления за период	3 851	1 697	18 206	122	19 076	0	865	43 817
Выбытие	(1 192)	0	(318)	0	(21 879)	0	0	(23 389)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>21 052</b>	<b>3 030</b>	<b>65 805</b>	<b>184</b>	<b>12 771</b>	<b>0</b>	<b>4 183</b>	<b>107 025</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>12 147</b>	<b>6 096</b>	<b>131 140</b>	<b>696</b>	<b>103 182</b>	<b>9 721</b>	<b>6 882</b>	<b>269 864</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Прочее оборудование	Капитальные вложения в сооружение касового зала	Права пользования	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>22 417</b>	<b>526</b>	<b>76 427</b>	<b>436</b>	<b>0</b>	<b>9 305</b>	<b>5 369</b>	<b>114 480</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>32 318</b>	<b>1 356</b>	<b>99 343</b>	<b>476</b>	<b>0</b>	<b>9 305</b>	<b>6 727</b>	<b>149 525</b>
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
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>34 545</b>	<b>6 132</b>	<b>182 517</b>	<b>592</b>	<b>138 049</b>	<b>9 721</b>	<b>10 903</b>	<b>382 459</b>
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)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>18 393</b>	<b>1 333</b>	<b>47 918</b>	<b>63</b>	<b>15 574</b>	<b>0</b>	<b>3 318</b>	<b>86 599</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>16 152</b>	<b>4 799</b>	<b>134 599</b>	<b>529</b>	<b>122 475</b>	<b>9 721</b>	<b>7 585</b>	<b>295 860</b>

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 осуществления своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства будут полностью самортизированы.

## 8. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 841	17 357
Предоплата по налогам	178	197
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	581	418
Товарно-материальные запасы	3 080	3 306
Прочее	152	616
За вычетом резерва под обесценение	(1 995)	(9 028)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>10 837</b>	<b>12 866</b>

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода</b>	<b>9 028</b>	<b>7 850</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(7 033)	(874)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>1 995</b>	<b>6 976</b>

## 9. Средства других банков

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Денежные средства, предназначенные для подкрепления касс и загрузки ПТС банков	520 786	443 954
<b>Итого средств других банков</b>	<b>520 786</b>	<b>443 954</b>

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

### 10. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>91</b>	<b>111 898</b>
Текущие/расчётные счета	91	111 898
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>91</b>	<b>111 898</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

### 11. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Финансовые обязательства по арендованному имуществу	105 044	123 995
Расчеты с клиентами по инкассации выручки	69 713	115 515
Прочее		2 675
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>174 757</b>	<b>242 185</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 19.

### 12. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	26 194	26 438
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	29 731	24 593
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	48 339	64 850
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>104 264</b>	<b>115 881</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 19.

### 13. Средства участников

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Доли уставного капитала	30 000	30 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	3 474	0
Корреспондентские счета в других банках	529	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 003</b>	<b>0</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>4 003</b>	<b>0</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие заемные средства	(3 266)	0
Прочие	(163)	0
Обязательства по финансовой аренде	0	(2 825)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(3 429)</b>	<b>(2 825)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(3 429)</b>	<b>(2 825)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>574</b>	<b>(2 825)</b>

#### 15. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
За пересчет денежных средств	272 530	272 530
От инкассации	200 188	200 188
От обслуживания ПТС	147 352	147 352
От расчетного и кассового обслуживания	51 122	0
Прочее	50 639	34 007
За обмен денежных средств	20 355	20 355
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>742 186</b>	<b>674 432</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(7 023)	(5 506)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	(698)	(1 187)
Прочее	(32)	(21)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 753)</b>	<b>(6 714)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>734 433</b>	<b>667 718</b>

#### 16. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Доходы от аренды (субаренды)	2 007	33
Прочее	731	629
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>2 738</b>	<b>662</b>

#### 17. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(274 849)	(233 258)

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(268 533)	(226 728)
Отчисления на социальное обеспечение	(82 613)	(70 272)
Расходы от списания стоимости запасов	(56 725)	(49 621)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(43 816)	(37 768)
Арендная плата	(36 584)	(18 838)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(23 222)	(16 228)
Административные расходы	(14 099)	(15 798)
Прочие	(5 607)	(1 283)
Расходы по страхованию	(3 969)	(5 080)
Другие расходы на персонал	(1 026)	(903)
Реклама и маркетинг	0	(5)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(811 043)</b>	<b>(675 782)</b>

## 18. 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 за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(60 787)</b>	<b>(6 955)</b>
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(4 567)	(4 797)
Налоговый эффект от положительных разниц	32 140	12 496
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(27 573)	(7 699)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

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%).

	30 июня 2020 года (неаудировано)	Измене- ние	31 декабря 2019 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	(37)	6	(43)
Основные средства	(4 086)	(4 086)	0
Финансовые требования к клиентам	(19 375)	29 780	(49 155)
Прочие нефинансовые активы	(1 995)	7 033	(9 028)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(104 845)	(104 845)	0
Прочие финансовые обязательства	(8 167)	(8 167)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(22 198)	55 680	(77 878)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(160 703)	(24 599)	(136 104)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(32 141)</b>	<b>(4 920)</b>	<b>(27 221)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(4 567)</b>	<b>1 252</b>	<b>(5 819)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	0	(21 794)	21 794
Нематериальные активы	6 634	(669)	7 303



	30 июня 2020 года (неаудировано)	Измене- ние	31 декабря 2019 года
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16 199	16 199	0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>22 833</b>	<b>(6 264)</b>	<b>29 097</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>4 567</b>	<b>(1 252)</b>	<b>5 819</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 «ФИНЧЕР» (ООО), вероятна его реализация.

## 19. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### 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.

По состоянию на 1 июля 2020 года НКО в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

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.

#### *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 ЦБ РФ.

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	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив текущей ликвидности (Н15)	≥ 100%	164,37%	128,57%

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.

#### 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
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>					
<b>Средства, размещенные в банках</b>					
Высокий рейтинг	140 000	0	0	0	<b>140 000</b>
<b>Всего средств, размещенных в банках</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>140 000</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>140 000</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Высокий рейтинг	164 106	0	0	0	<b>164 106</b>
Стандартный рейтинг	0	9 236	0	0	<b>9 236</b>
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>164 106</b>	<b>9 236</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>173 342</b>

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

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>					
<b>Средства, размещенные в банках</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода</b>	<b>100 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100 000</b>
Новые созданные или приобретенные активы	140 000	0	0	0	140 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(100 000)	0	0	0	(100 000)
<b>Всего средств, размещенных в банках</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>140 000</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>140 000</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода</b>	<b>118 905</b>	<b>0</b>	<b>71 536</b>	<b>0</b>	<b>190 441</b>
Новые созданные или приобретенные активы	163 980	9 236	0	125	173 341
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(118 779)	0	(71 536)	(125)	(190 440)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>164 106</b>	<b>9 236</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>173 342</b>

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
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>				
<b>Средства, размещенные в банках</b>				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	140 000	0	140 000	0,00%
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>140 000</b>	<b>0,00%</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>140 000</b>	<b>0,00%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	164 106	(10 139)	153 967	6,18%
существенно увеличился	9 236	(9 236)	0	100,00%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>173 342</b>	<b>(19 375)</b>	<b>153 967</b>	<b>11,18%</b>

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

	<b>Финансовые активы до вычета оценочного резерва непросроченные</b>	<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>Финансовые активы за вычетом оценочного резерва</b>
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>			
<b>Кредиты и депозиты в банках</b>			
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	140 000	0	140 000
<b>Всего средств, размещенных в банках</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>140 000</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>140 000</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился			
существенно не увеличился	164 097	(10 139)	153 967
существенно увеличился	9 236	(9 236)	0
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>173 333</b>	<b>(19 375)</b>	<b>153 967</b>

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.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
<b>Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»</b>	<b>384 298</b>	<b>253 455</b>
Средства в Банке России	140 000	100 000
Финансовые требования к клиентам	153 967	165 594
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>678 265</b>	<b>519 049</b>

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.

	30 июня 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	794 473	24 505	79	819 057	746 084	31 180	1 227	778 491
Финансовые требования к клиентам	153 967	0	0	153 967	165 594	0	0	165 594
Средства в Банке России	140 000	0	0	140 000	100 000	0	0	100 000
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 088 440</b>	<b>24 505</b>	<b>79</b>	<b>1 113 024</b>	<b>1 011 678</b>	<b>31 180</b>	<b>1 227</b>	<b>1 044 085</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	496 202	24 505	79	520 786	411 547	31 180	1 227	443 954
Средства клиентов	91	0	0	91	111 898	0	0	111 898
Прочие финансовые обязательства	174 757	0	0	174 757	242 185	0	0	242 185
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>671 050</b>	<b>24 505</b>	<b>79</b>	<b>695 634</b>	<b>765 630</b>	<b>31 180</b>	<b>1 227</b>	<b>798 037</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	<b>417 390</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>417 390</b>	<b>246 048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>246 048</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>417 390</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>417 390</b>	<b>246 048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>246 048</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

***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.

## 20. 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;

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 12%	15,268%	25,42%

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

## 21. 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 ОСАО «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 01.01.99 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*:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	83 752	4 932
От 1 до 5 лет	277 516	1 442
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>361 268</b>	<b>6 374</b>

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	26	0
От 1 до 5 лет	104	0

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>130</b>	<b>0</b>

**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.

## 22. 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.

## 23. 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 таблице ниже приведены статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	(1 707)	(3 945)
Административные и прочие операционные расходы	(9 146)	(5 377)
Процентные расходы	(1 076)	-

#### 24. События после отчетной даты

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

#### 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. Принятые НКО оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Е.Киреев

В.Х.Персиянова

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) 24 августа 2020 г.