

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР»
(Общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 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	20
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	23
8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С НКО СТОРОНАМИ	25
9. ОПЕРАЦИИ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ	25
10. ФАКТОРЫ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТАТЬЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.	25

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – «НКО») составленной по состоянию на 01 октября 2020 года за 9 месяцев 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) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Публикуемые формы отчетности размещаются на сайте НКО «ФИНЧЕР» (ООО) www.fincher.ru 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 октября 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 октября 2019 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 19 (девятнадцать) внутренних структурных

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

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.10.2020 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, принятием депозитов, оформлением и техническим обслуживанием. НКО помогает финансовым учреждениям в управлении процессами и поддержкой инфраструктуры, важными при создании и расширении сетей ПТС.

- **Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.** НКО осуществляет полный перечень кассовых операций с денежными средствами, которые включают в себя: прием, размен, пересчет, сортировку, упаковку, выдачу.

- **Кассовые операции с применением автоматических устройств.** НКО оказывает комплексную услуги по обслуживанию АДМ, которые включают в себя: установку, подключение АДМ на территории клиента, ежедневное онлайн зачисление загруженных денежных средств.

- **Хранение денежных средств и других ценностей в собственных хранилищах.**

- **Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.**

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

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 за 9 месяцев 2020 года: инкассация денежных средств, обслуживание ПТС, расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Доходы НКО за 9 месяцев 2020 года составили (без учета переоценки, доходов от восстановления резервов и корректировок, увеличивающих операционные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки) 1 128 551 тыс. рублей, причем 92,3% процент из этой суммы составило комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, обслуживание ПТС. За 9 месяцев 2019 год аналогичный показатель составил 1 054 577 тыс. руб., доля комиссионных расходов составила 94.7%. Рост доходов за 9 месяцев 2020 года составил 7 %.

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

Убыток за 9 месяцев 2020 составил 75 570 тыс. руб., убыток за 9 месяцев 2019 года составил 372 тыс.руб. Таким образом, изменение финансового результата составило 75 198 тыс.руб. Убыток за 9 месяцев 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 учёт в НКО ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов для кредитных организациях и порядке его применения» (далее Положение 579-П) и другими нормативными документами.

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 политика 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 за 9 месяцев 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 за 9 месяцев 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 октября 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 учёте на дату принятия работы (оказания услуг), определённую 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 учёте 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 октября 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	525 036	369 002
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	253 069	334 439
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	386	1 923
Кредитные организации Российской Федерации	386	1 923
	778 491	705 364

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 01.10.2020 ссудная задолженность представлена в виде депозита Банку России «овернайт».

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 октября 2020 года тыс. руб.
Средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	100 000	125 000
	100 000	125 000

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 октября 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

На 01.10.2020

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	13 630	109	82 635	162		300 150
Выбытия	(1 658)	(1 675)	(83 280)		(55 840)	(174 274)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	205 450	28 417	2 661	11 065	115 953	363 546
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	49 218	18 579	-	3 108	-	70 905
Начисленная амортизация за год	32 050	6 353	-	1 622	6 608	46 633
Выбытия	(4 671)	(2 927)	-	-	(28 891)	(36 489)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	76 597	22 005	-	4 730	22 283	125 615
Резерв на возможные потери						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 октября 2020 года	128 853	6 412	2 661	6 335	93 670	237 931

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 октября 2020 г. тыс. руб.</u>
Требования по оплате предоставляемых услуг	165 359	145 833
Резерв под обесценение	(42 761)	(17 027)
Всего прочих финансовых активов	122 598	128 806
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	18 631	11 211
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	2 719
Требования по текущему налогу на прибыль	(59)	(19)
Всего прочих нефинансовых активов	32 986	11 916
Итого прочих активов	155 584	140 722

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 октября 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	369 002	-	-	-	-	369 002
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	334 439	-	-	-	-	334 439
Средства в кредитных организациях	1 923	-	-	-	-	1 923
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	125 000	-	-	-	-	125 000
Требования по текущему налогу на прибыль	19	-	-	-	-	19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	237 931	-	237 931
Прочие активы	140 722	-	-	-	-	140 722
Всего активов	971 105	-	-	237 931	-	1 209 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	648 130	-	-	-	-	648 130
Всего обязательств	648 130	-	-	-	-	648 130

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 октября 2020 г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	111 898	0
	111 898	0

3.6. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 октября 2020 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	607 526	499 156
Расчёты по налогам и сборам	6 389	5 959
Обязательства по прочим операциям	44 610	46 902
Арендные обязательства	-	96 113

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 октября 2020 года тыс. руб.
Всего обязательств	658 525	648 130

3.7. Уставный капитал НКО

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2020 года тыс. руб.
Комиссионные доходы,	1 053 720	1 119 617
<i>В том числе за услуги:</i>		
<i>расчетно-кассового обслуживания:</i>	392 537	442 616
<i>инкассации:</i>	309 447	307 455
<i>обслуживания ПТС:</i>	296 193	291 861
<i>обслуживание компьютеров:</i>	54 815	75 954
<i>прочие:</i>	728	1 731
Доходы от корректировок, увеличивающие положительные операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	391 628	306 722
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	360 491	285 076
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	14 990	33 267
Прочие доходы	857	3 661
Процентные доходы	-	5 273
Итого:	1 821 686	1 753 616

Расходы

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2020 года тыс. руб.
Комиссионные расходы:	9 912	11 597
Расходы на создание резервов на возможные потери	371 270	252 314
Расходы от корректировок, увеличивающие отрицательные операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	375 866	327 464
Другие операционные расходы	7	5 291
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	14 990	33 267
Другие расходы	1 046 987	1 193 728
<i>В том числе:</i>		
<i>Организационно-управленчески расходы:</i>	531 127	564 344
<i>Расходы на оплату труда:</i>	355 854	412 107

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2020 года тыс. руб.
<i>Страховые взносы:</i>	106 422	122 726
<i>Амортизация ОС и НМА</i>	27 204	35 752
<i>Амортизация активов в форме права пользования</i>	-	28 589
<i>Иные расходы:</i>	26 380	30 210
Процентные расходы	-	4 889
Прочие расходы	2 471	637
Итого:	1 821 503	1 829 187

В состав организационно-управленческих расходов за 9 месяцев 2020 года входят:

Расходы на охрану: 383 815 тыс. руб.

Расходы от списания материалов, включая ГСМ: 83 959 тыс. руб.

Расходы на аренду: 54 773 тыс. руб.

Прочие расходы: 41 797 тыс. руб.

Итого: 564 344 тыс. руб.

В состав организационно-управленческих расходов за 9 месяцев 2019 года входят:

Расходы на охрану: 344 148 тыс. руб.

Расходы от списания материалов, включая ГСМ: 77 930 тыс. руб.

Расходы на аренду: 59 794 тыс. руб.

Прочие расходы: 49 255 тыс. руб.

Итого: 531 127 тыс. руб.

4.2. Убытки от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 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	252 312		252 312
Списания	(8 000)	(285 079)		(285 079)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	0	24 604		24 604

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	1 942	0	0	19
Прочие требования	141 617	14 176	9 897	6 841
Счета, используемые для межбанковских расчетов	32 500	0	0	325
Финансовый актив	На 01.10.2020 (тыс. руб.)	Резерв 611-П на 01.10.2020 (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 01.10.2020	Резерв 611-П на 01.10.2020	Положительные корректировки	Отрицательные корректировки
Просроченные требования	4 216	2 851	69	81

По сведениям, представленным в отчетности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по форме 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации" за 9 месяцев 2020 года, убыток составляет 75 570 тыс. руб.,

при этом в отчетности отражено:

всего доходов на сумму 1 753 617 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 306 722 тыс. руб.,

всего расходов на сумму 1 829 187 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 327 464 тыс. руб.

итого в результате отражения корректировок по оценочному резерву, которые не учитываются при расчете капитала и нормативов НКО, образовался убыток в сумме 75 570 тыс. рублей.

Без учета корректировок по оценочному резерву убыток НКО за 9 месяцев 2020 год составил 54 828 тыс. рублей.

4.3. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	9 месяцев 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	41
Транспортный налог	168	153
Прочие налоги	0	
НДС	5 374	1 684
	7 547	1 878

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>9 месяцев 2020 год</u> тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:		
Заработная плата сотрудникам	489 362	409 826
Налоги и отчисления по заработной плате	146 367	122 726
	<u><u>635 729</u></u>	<u><u>532 552</u></u>

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

Общий совокупный доход НКО за 9 месяцев 2020 года составил (75 570) тыс. рублей.

За 9 месяцев 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: 424 906 тыс. руб..

Изменения прибыли или убытка.

За отчетный период убыток составил 75 570 тыс. руб., за 2019 год НКО получила убыток 1 637 тыс. руб. Таким образом, убыток изменилась на 77 207 тыс. руб.

В третьем квартале 2020 года в состав собственных средств был включен вклад в имущество в размере 70 000 тыс. рублей.

Изменения прочего совокупного дохода.

В течение 2019 года и за 9 месяцев 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:

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2020 года</u> тыс. руб.
Основной капитал	254 318	400 699
Базовый капитал	254 318	400 699
Дополнительный капитал	145 872	17 472
Всего капитала	399 240	418 171
Активы, взвешенные с учётом риска	1 666 733	1 163 283
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	23,968	17,459

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 октября 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 октября 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 октября 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	375 534
Прибыль предшествующих лет		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	7 795	6 335
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Прибыль (убыток) текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	144 922	17 472
	399 240	418 171

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 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	341 674	186	27 142	-	369 002
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	334 439	-	-	-	334 439
Средства в кредитных организациях	1 923	-	-	-	1 923
Чистая ссудная задолженность	125 000	-	-	-	125 000
Требования по текущему налогу на прибыль	19	-	-	-	19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	237 931	-	-	-	237 931
Прочие активы	140 722	-	-	-	140 722
Всего активов	1 181 708	186	27 142	0	1 209 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	620 802	186	27 142	-	648 130
Всего обязательств	620 802	186	27 142	0	648 130

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Чистая позиция	560 906	0	0	0	560 906

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
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 за 9 месяцев 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 12 952 тыс. руб., а также в разделе процентные расходы в размере 1 494 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 участниками 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

Э.А. Чернявский

Главный бухгалтер

В.Х.Персиянова



11 ноября 2020 г.