

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) за 2020 год**

**Содержание**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>2</b>
<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	<b>2</b>
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	3
1.6. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	5
<b>1. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО</b> .....	<b>5</b>
1.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и краткий обзор основных положений учетной политики НКО	5
1.2. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий .....	7
1.3. Изменения в Учетной политике. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО .....	12
1.4. События после отчетной даты (далее –«СПОД»).....	13
1.5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	14
1.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.....	14
<b>3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</b> .....	<b>15</b>
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
3.2. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	15
3.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	15
3.4. Прочие активы .....	17
3.5. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
3.6. Прочие обязательства .....	19
3.7. Уставный капитал НКО .....	20
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b> .....	<b>20</b>
4.1. Информация о существенных статьях доходов и расходов .....	20
4.2. Убытки от обесценения .....	21
4.3. Налоги .....	23
4.4. Вознаграждение работникам .....	23
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ</b> .....	<b>25</b>
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ</b> .....	<b>25</b>
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> .....	<b>26</b>
<b>8. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b> .....	<b>28</b>
8.1. Структура корпоративного управления .....	28
8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля .....	29

<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ.....</b>	<b>32</b>
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ .....	32
9.2. УПРАВЛЕНИЕ ЗНАЧИМЫМИ РИСКАМИ, ВОЗНИКАЮЩИМИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО. ....	36
9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	36
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ .....	37
9.5. ПРАВОВОЙ РИСК .....	37
9.6. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ .....	38
9.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	39
9.8. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	39
9.9. РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК .....	41
<b>10. ОПЕРАЦИИ С УПРАВЛЕНЧЕСКИМ ПЕРСОНАЛОМ .....</b>	<b>43</b>
<b>11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С НКО СТОРОНАМИ.....</b>	<b>43</b>
<b>12. ОПЕРАЦИИ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....</b>	<b>49</b>
<b>13. АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ....</b>	<b>50</b>
<b>14. ФАКТОРЫ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТАТЬЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ....</b>	<b>50</b>

## Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – «НКО») составленной по состоянию на 01 января 2021 года за 2020 год, 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».

Годовая 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](http://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](mailto:info@fincher.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.fincher.ru](http://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 января 2021 года региональная сеть НКО состояла из 2 (двух) филиалов и 20 (двадцати) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 17 (семнадцати) субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 19 (девятнадцати) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 17 (семнадцати) субъектов Российской Федерации.

## ***1.2. Информация о банковской группе***

По состоянию на 01.01.2021 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, необходимыми 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 2020 год: инкассация денежных средств, обслуживание ПТС, расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Доходы НКО за 2020 год составили (без учета переоценки, доходов от восстановления резервов и корректировок, увеличивающих операционные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервам под ожидаемые кредитные убытки) 1 496 728 тыс. рублей, причем 99,29% процент из этой суммы составило комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, обслуживание ПТС. За 2019 год аналогичный показатель составил 1 468 831 тыс. руб., доля комиссионных расходов составила 99,91%. Рост доходов за 2020 год составил 1,9 %.

Убыток за 2020 год составил 105 640 тыс. руб., убыток за 2019 год составил 1 637 тыс.руб. Таким образом, убыток увеличился на 104 003 тыс. руб. Убыточная деятельность в 2020 году объясняется высоким уровнем амортизационных отчислений, значительную долю которых составляет износ по приобретенным ранее автоматическим депозитным машинам в рамках процессов автоматизации инкассации. Также убыток связан с негативными последствиями карантина, вызванного пандемией COVID 19, в результате которого наблюдалось сокращение объема денежной наличности, снижения деловой активности в целом. Также в 2020 году произошло падение комиссионных доходов, связанных с оттоком клиентов вследствие возникновения негативных личных обстоятельств учредителя НКО.

НКО разработан план по улучшению финансового положения, который включает в себя, с одной стороны, увеличение клиентской базы, в частности, за счет повышения качества обслуживания клиентов. С другой стороны, НКО развивает эффективную систему корпоративного управления при консервативном подходе к оценке рисков и сокращении управленческих расходов.

Данная система включает в себя уменьшение издержек за счет оптимизации филиальной системы НКО и преобразования филиалов и их операционных офисов в операционные офисы с прямым подчинением Головному офису. Сокращение управленческих расходов планируется также достичь с помощью дальнейшей оптимизации бизнес-процессов, маршрутов инкассации, ликвидации нерентабельных операционных офисов.

### ***1.6. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность***

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, административной и налоговой инфраструктуры, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода данных реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

С начала 2020 года в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус). Для минимизации последствий пандемии предпринимались различные меры, включая введение ограничений на поездки, закрытие предприятий и других учреждений, а также закрытие отдельных регионов.

Пандемия COVID-19, а также меры по минимизации ее последствий, оказывают влияние на деятельность НКО. Наблюдается снижение спроса на услуги НКО со стороны клиентов: как населения, так и предприятий различных отраслей экономики по причине сокращения деловой активности в экономике России в целом в течение 2020 года.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли в 2020 году комплекс стабилизационных мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. Этим меры включают льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, а также для физических лиц, подвергшихся негативному влиянию пандемии, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных требований для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Вследствие пандемии COVID-19 в 2020 году также наблюдалась значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, а том числе произошло существенное снижение цен на нефть и значительное снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

Оценка руководством НКО влияния пандемии COVID-19 на непрерывность деятельности представлена в подразделе 1.5 «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности НКО». НКО продолжает оценивать влияние пандемии COVID-19 и вызванных ей изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## **1. Краткий обзор основ, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО**

### ***1.1. Основы составления годовой 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 организаций 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.

- **Преимственность 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

## ***1.2. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий***

### **Активы**

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и

их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: Денежные средства, Средства кредитной организации в ЦБ РФ, Средства на счетах в кредитных организациях-корреспондентах.

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

### **Основные средства**

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

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

Инвентарные номера выбывших инвентарных объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года выбытия. Переоценка основных средств НКО в 2019 году, а также в 2020 году 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 течении которого предполагается получать экономические выгоды



Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов НКО в 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 01.01.2021 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 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится НКО с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

## **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Финансовые обязательства**

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

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

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

### **Отражение доходов и расходов**

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

- Притока активов
- Повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

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

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи»,

относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Переоценка средств в иностранных валютах**

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

### ***1.3. 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 дней.

- 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.

#### ***1.4. События после отчетной даты (далее –«СПОД»)***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД.

В соответствии с п. 3.1.3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» НКО отражала только существенные корректирующие СПОД. Операция признавалась СПОД в том случае, если ее сумма составляла более 5 % от суммы, отраженной по соответствующему символу статьи Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2020 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»
- Перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.
- Уменьшение прочих обязательств и процентных расходов на 69 тыс. руб.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2019 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»
- Перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.
- Уменьшение прочих обязательств и операционных расходов на сумму 31 тыс. руб.
- Доначисление налога на прибыль на сумму 982 тыс. руб.

#### ***1.5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.***

Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты, способные повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности, отсутствуют. Не исключена вероятность того, что в будущем будут отражены расходы по НДС за предыдущие годы. На дату составления настоящей отчетности не представляется возможность определить величину таких расходов.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствует.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

#### ***1.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год***

В учетную политику на 2021 год внесены поправки, связанные с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета 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, в кредитных организациях».

В НКО запасами признаются только активы в виде запасных частей, расходных материалов в виде сейфпакетов и ГСМ. В случае превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи формируется резерв под обесценение запасов в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи.

В составе запасов не признаются активы в виде материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности. Затраты на

приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

### 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 января 2021 года тыс. руб.
Денежные средства	525 036	440 388
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	253 069	264 573
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	386	705
Кредитные организации Российской Федерации	386	705
	<b>778 491</b>	<b>705 666</b>

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 01.01.2021 ссудная задолженность представлена в виде депозита Банку России «овернайт».

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	100 000	250 000
	<b>100 000</b>	<b>250 000</b>

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 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

На 01.01.2021

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Актив в форме права пользования	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	193 478	29 983	3 306	10 903	-	237 670
Поступления	17 426	109	116 872	162	170 535	305 104
Выбытия	(2 287)	(3 272)	(116 217)		(45 556)	(167 332)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>208 617</b>	<b>26 820</b>	<b>3 961</b>	<b>11 065</b>	<b>124 979</b>	<b>375 442</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	49 218	18 579	-	3 108	-	70 905
Начисленная амортизация за год	42 507	7 787	-	2 169	6 306	58 769
Выбытия	(5 746)	(4 412)	-	-	(39 174)	(49 332)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>85 979</b>	<b>21 954</b>	<b>-</b>	<b>5 277</b>	<b>32 868</b>	<b>146 078</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>122 638</b>	<b>4 866</b>	<b>3 961</b>	<b>5 788</b>	<b>92 111</b>	<b>229 364</b>

На 01.01.2020

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
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)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>193 478</b>	<b>29 983</b>	<b>3 306</b>	<b>10 903</b>	<b>237 670</b>
<b>Амортизация</b>					
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)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>49 218</b>	<b>18 579</b>	<b>-</b>	<b>3 108</b>	<b>70 905</b>



тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
<b>Резервы на возможные потери</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>144 260</b>	<b>11 404</b>	<b>3 306</b>	<b>7 795</b>	<b>166 765</b>

### 3.4. Прочие активы

	1 января 2020 год тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Требования по оплате предоставляемых услуг	165 359	138 973
Резерв под обесценение	(42 761)	(13 007)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>122 598</b>	<b>125 966</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	18 631	9 068
Резерв под обесценение	(9 028)	(1 838)
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	322
Требования по текущему налогу на прибыль	(59)	(19)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>32 986</b>	<b>7 533</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>155 584</b>	<b>133 499</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	440 388	-	-	-	-	440 388
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	264 573	-	-	-	-	264 573
Средства в кредитных организациях	705	-	-	-	-	705
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	250 000	-	-	-	-	250 000
Требования по текущему налогу на прибыль	19	-	-	-	-	19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	229 364	-	229 364
Прочие активы	133 499	-	-	-	-	133 499
<b>Всего активов</b>	<b>1 318 548</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>229 364</b>	<b>-</b>	<b>1 318 548</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 000	-	-	-	-	70 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	717 712	-	-	-	-	717 712
<b>Всего обязательств</b>	<b>787 712</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>787 712</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>						
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 по текущему налогу на прибыль	-	59	-	-	-	59
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	166 765	-	166 765
Прочие активы	155 584	-	-	-	-	155 584
<b>Всего активов</b>	<b>1 034 075</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>166 765</b>	<b>-</b>	<b>1 100 899</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 898	-	-	-	-	111 898
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	658 525	-	-	-	-	658 525
<b>Всего обязательств</b>	<b>770 423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>770 423</b>

### 3.5. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	111 898	70 000
	<b>111 898</b>	<b>70 000</b>

### 3.6. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	607 526	572 210

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Расчёты по налогам и сборам	6 389	2 448
Обязательства по прочим операциям	44 610	48 041
Арендные обязательства	-	95 013
<b>Всего обязательств</b>	<b>658 525</b>	<b>717 712</b>

### 3.7. Уставный капитал НКО

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Комиссионные доходы,	1 486 103	1 467 457
<i>В том числе за услуги:</i>		
<i>расчетно-кассового обслуживания:</i>	597 344	564 199
<i>инкассации:</i>	403 267	420 611
<i>обслуживания ПТС:</i>	380 629	403 519
<i>обслуживание компьютеров:</i>	102 474	77 927
<i>прочие:</i>	2 389	1 201
Доходы от корректировок, увеличивающие положительные операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	369 887	584 889
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	349 074	544 765
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	42 588	19 030
Прочие доходы	4 138	1 375
Процентные доходы	6 487	761
<b>Итого:</b>	<b>2 258 277</b>	<b>2 618 276</b>

#### Расходы

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Комиссионные расходы:	17 027	14 004
Расходы на создание резервов на возможные потери	312 329	563 958
Расходы от корректировок, увеличивающие отрицательные операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	393 013	561 447

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Другие операционные расходы	11 112	9
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	42 588	19 030
Другие расходы	1 580 573	1 456 028
<i>В том числе:</i>		
<i>Организационно-управленчески расходы:</i>	744 045	743 586
<i>Расходы на оплату труда:</i>	550 689	489 362
<i>Страховые взносы:</i>	163 301	146 367
<i>Амортизация ОС и НМА</i>	47 744	38 275
<i>Амортизация активов в форме права пользования</i>	39 174	-
<i>Иные расходы:</i>	35 620	38 438
Процентные расходы	6 336	-
Прочие расходы	939	3 458
<b>Итого:</b>	<b>1 821 503</b>	<b>2 617 934</b>

В состав организационно-управленческих расходов за 2020 год входят:

Расходы на охрану: 500 581 тыс. руб.

Расходы от списания материалов, включая ГСМ: 117 182 тыс. руб.

Расходы на аренду: 71 862 тыс. руб.

Прочие расходы: 54 420 тыс. руб.

**Итого: 744 045 тыс. руб.**

В состав организационно-управленческих расходов за 2019 год входят:

Расходы на охрану: 478 440 тыс. руб.

Расходы от списания материалов, включая ГСМ: 112 312 тыс. руб.

Расходы на аренду: 84 290 тыс. руб.

Прочие расходы: 68 544 тыс. руб.

**Итого: 743 586 тыс. руб.**

#### 4.2. Убытки от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 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	304 329		312 329
Списания	(8 000)	(341 074)		(349 074)
Списание безнадежной задолженности за счет резерва	0	(199)		(199)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала</b>	<b>0</b>	<b>20 427</b>		<b>20 427</b>

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)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>57 371</b>		<b>57 371</b>

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 01.01.2021 (тыс. руб.)	Резерв 611-П на 01.01.2021 (тыс. руб.)	Положительные корректировки (тыс. руб.)	Отрицательные корректировки (тыс. руб.)
Средства на счетах в банках корреспондентах	712	0	0	7
Прочие требования	135 094	10 318	7 796	7 370
Счета, используемые для межбанковских расчетов	17 000	0	0	170
Кредитно – обесцененные активы	На 01.01.2021	Резерв 611-П на 01.01.2021	Положительные корректировки	Отрицательные корректировки
Просроченные требования	3 861	2 689	100	34

По сведениям, представленным в отчетности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по форме 0409102 "Отчет о

финансовых результатах кредитной организации" за 2020 год, убыток составляет 105 640 тыс. руб., при этом в отчетности отражено:

всего доходов на сумму 2 258 277 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 369 887 тыс. руб.,

всего расходов на сумму 2 363 917 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 393 013 тыс. руб.

итога в результате отражения корректировок по оценочному резерву, которые не учитываются при расчете капитала и нормативов НКО, образовался убыток в сумме 105 640 тыс. рублей.

Без учета корректировок по оценочному резерву убыток НКО за 2020 год составил 82 514 тыс. рублей.

### 4.3. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО представлена далее:

	<b>2019 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2020 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Налог на прибыль, в т.ч.:	<b>1 980</b>	<b>0</b>
Изменение отложенного налога	0	0
Прочие налоги, в т.ч.:		
Налог на имущество	25	59
Транспортный налог	168	194
Прочие налоги	0	
НДС	5 374	2 101
	<b>7 547</b>	<b>2 354</b>

### 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;

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

информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

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;

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;

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;

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);

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;

информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

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>2020 год</u> тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:		
Зарботная плата сотрудникам	489 362	547 509
Налоги и отчисления по заработной плате	146 367	163 301
	<u><b>635 729</b></u>	<u><b>710 810</b></u>



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

Общий совокупный доход НКО за 2020 год составил (105 640) тыс. рублей.

За 2020 год 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: 394 836 тыс. руб.

### Изменения прибыли или убытка.

За отчетный период убыток составил 105 640 тыс. руб., за 2019 год НКО получила убыток 1 637 тыс. руб. Таким образом, убыток изменилась на 107 277 тыс. руб.

В 2020 году акционерами был сделан вклад в имущество НКО в размере 206 000 тыс. руб. В состав собственных средств вклад в имущество был включен в размере 70 000 тыс. рублей.

### Изменения прочего совокупного дохода.

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

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

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

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>254 318</b>	<b>391 247</b>
Базовый капитал	254 318	391 247
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>145 872</b>	<b>-</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>399 240</b>	<b>391 247</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>1 666 733</b>	<b>1 282 570</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>23,968</b>	<b>16,399</b>

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 января 2021 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 января 2021 года норматив достаточности капитала НКО соответствовал требованиям ЦБ РФ.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала НКО:

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:		
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	30 000	30 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 500	1 500
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	230 613	375 534
Прибыль предшествующих лет		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	7 795	15 787
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Прибыль (убыток) текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	144 922	
	<u>399 240</u>	<u>391 247</u>

## 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 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	412 802	-	27 586	-	440 388
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	264 573	-	-	-	264 573
Средства в кредитных организациях	705	-	-	-	705
Чистая ссудная задолженность	250 000	-	-	-	250 000
Требования по текущему налогу на прибыль	19	-	-	-	19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 364	-	-	-	229 364
Прочие активы	133 499	-	-	-	133 499
<b>Всего активов</b>	<b>1 290 962</b>	<b>-</b>	<b>27 586</b>	<b>0</b>	<b>1 318 548</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 000	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	690 126	-	27 586	-	717 712
<b>Всего обязательств</b>	<b>760 126</b>	<b>-</b>	<b>27 586</b>	<b>0</b>	<b>787 712</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>530 836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>530 836</b>

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.
<b>АКТИВЫ</b>					
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	155 584	-	-	-	155 584
<b>Всего активов</b>	<b>1 068 491</b>	<b>1 227</b>	<b>31 181</b>	<b>-</b>	<b>1 100 899</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 898	-	-	-	111 898

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	0
Прочие обязательства	625 134	1 227	31 181	-	658 525
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 068 491</b>	<b>1 227</b>	<b>31 181</b>	<b>-</b>	<b>1 100 899</b>

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

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

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. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 8.1. Структура корпоративного управления

НКО создана в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности НКО.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью НКО.

Законодательством Российской Федерации и уставом НКО определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2021 года состав Совета Директоров является следующим:

Мангутов Владислав Рустамович – Председатель Совета Директоров

Рухлов Илья Борисович – Член Совета Директоров

Мархотина Эльвира Амировна – Член Совета Директоров.

В течение 2020 года изменений в составе Совета директоров не было.

Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Общее собрание участников назначает исполнительные органы НКО, решает вопрос о досрочном прекращении полномочий исполнительных органов НКО и об избрании членов Совета Директоров, досрочном прекращении их полномочий. Исполнительные органы НКО несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров. Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2021 года состав Правления является следующим:

Председатель Правления – Киреев Михаил Евгеньевич

Член Правления – Чернявский Эдуард Анатольевич

Член Правления – Персиянова Виолетта Хосентовна.

## ***8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля***

В соответствии со статьями 10 и 24 ФЗ № 395-1 в Уставе НКО содержатся сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях. Организационная структура НКО в части распределения полномочий между членами Совета Директоров, определения полномочий Правления НКО и Председателя Правления НКО, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений НКО, работников соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации и учредительными и иными внутренними документами НКО внутренний контроль в НКО осуществляют:

– Органы управления НКО: Общее собрание участников НКО, Совет Директоров НКО, Правление НКО, Председатель Правления НКО.

– Главный бухгалтер НКО и его заместители.

– Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов НКО.

– Служба внутреннего аудита НКО (далее - СВА).

– Служба внутреннего контроля НКО (далее - СВК).

– Служба управления рисками НКО (далее - СУР).

– Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Указанные органы, входят в систему внутреннего контроля, в своей деятельности руководствуются законодательством РФ, Уставом и внутренними нормативными актами НКО.

К компетенции Общего Собрания участников НКО относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав НКО или утверждения Устава НКО в новой редакции с отображением в них вопросов, связанных с организацией внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, а также утверждает политику управления рисками в НКО, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для НКО уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера назначаются Президентом Банка после предварительного согласования кандидатур с Банком России.

Квалификация и деловая репутация Главного бухгалтера (кандидата на должность Главного бухгалтера), заместителей главного бухгалтера (кандидатов на должности заместителей главного бухгалтера) соответствует требованиям законодательства.

Главный бухгалтер осуществляет организацию ведения бухгалтерского учета, формирование учетной политики.

Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера осуществляют организацию достоверного, полного, объективного и своевременного составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей). Права и обязанности Главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера определяются внутренними документами НКО.

В НКО внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется на постоянной основе.

В НКО создано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое принимает меры, направленные на предупреждение:

- легализации (отмывания) клиентами НКО доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в соответствии с законом;
- вовлечения НКО и его сотрудников в легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Задачи и функции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними документами НКО.

Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который назначается приказом НКО.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других должностных лиц НКО, и других структурных подразделений, и подчиняется непосредственно Председателю Правления. Права и обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними документами НКО.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет построение и обеспечение эффективного функционирования в НКО системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; организывает разработку, актуализацию внутренних документов НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым ЦБ РФ.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям СВА, СВК, СУР и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления НКО соответствуют указанным требованиям.

В основные функции СВА НКО включаются:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего собрания участников, Совета Директоров, исполнительных органов кредитной организации);
- 2) проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления рисками), и полноты применения указанных документов;
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 8) проверка деятельности СВК и СУР;
- 9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

СВА возглавляет руководитель СВА, утверждается Советом Директоров и подотчетен Совету Директоров НКО. Руководитель СВА назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления НКО. Руководитель СВА предоставляет не реже одного раза в полгода Отчет о выполнении планов проверок Совету Директоров.

В основные функции СВК (комплаенс-службы) НКО включаются:

- 1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений НКО и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- 5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;
- 6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) выявление конфликтов интересов в деятельности НКО и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения НКО прав клиентов;
- 11) анализ экономической целесообразности заключения НКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО банковских операций (аутсорсинг);
- 12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- 15) СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО.

Руководитель СВК утверждается Советом Директоров, назначается и освобождается от должности на основании приказа Председателя Правления НКО, подчиняется и отчетывается Исполнительным органам НКО.

Руководитель СВК обязан ежегодно, не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного года, предоставлять Председателю Правления НКО и Правлению НКО Отчет о проведенной работе.

Руководство считает, что НКО соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к СВА, СВК и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **9. Информация о принимаемых НКО рисках**

### ***9.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля***

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

- Положение об оценке и управлении рыночным риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.01.2019г.

- Положение о системе и организации управления операционным риском в НКО, утвержден Советом Директоров от 14.01.2019г.



- Положение о порядке управления риском потери ликвидности в НКО, утвержден Советом Директоров от 14.01.2019г.

- Положение об оценке и управлении кредитным риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.01.2019г.

- Положение об организации управления страновым риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.01.2019г.

- Положение об организации управления стратегическим риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение о порядке проведения стресс-тестирования в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.01.2019г.

- Стратегия управления рисками и капиталом в НКО, утверждена Советом Директоров от 14.01.2019г.

- Положение об организации управления регуляторным риском в НКО, утверждено Правлением НКО от 24.09.2019 г.

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

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

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов или консультациям клиентов;

- предотвращение, выявление и неучастие НКО в преднамеренных операциях клиентов, которые дают им возможность избежать требования нормативной или финансовой отчетности, уклониться от налоговых обязательств или совершить неправомерные действия.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными задачами СУР являются:

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

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

В НКО существует следующее распределение полномочий в части управления рисками:

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

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

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

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

К компетенции Комитета относится оперативное принятие решений по следующим вопросам:

- Принятие решений о классификации требований к контрагентам НКО (по балансовым активам: средствам, размещенным на корреспондентских счетах, требованиям по прочим операциям, требованиям по прочим финансово-хозяйственным операциям) и отнесении их к той или иной категории качества, а также определении размера формирования резерва на возможные потери, согласно Положения от 12 июля 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами НКО.
- Организация работы по разработке политики в области управления и контроля кредитным и регуляторным риском;
- Координация деятельности подразделений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность;
- Оценка соответствия бизнес-процессов НКО действующему законодательству Российской Федерации, требованиям нормативных актов Банка России, внутренним нормативным документам НКО.

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

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

СУР осуществляет следующие функции:

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

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

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

Основополагающими принципами информационной системы являются:

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

Процедура принятия управленческого решения включает в себя:

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

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

На основании полученных количественных показателей принимается управленческое решение.

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

## **9.2. Управление Значимыми рисками, возникающими в деятельности НКО.**

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

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

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

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

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

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

## **9.3. 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 одновременного 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.

#### **9.4. 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.

#### **9.5. 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 документальный 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 января 2021 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.

## **9.6. 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.

### **9.7. 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.

### **9.8. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения 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.

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.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности до вычета резервов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена далее:

	<u>1 января 2021 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2020 года тыс. руб.</u>
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	1 336	871
- на срок от 31 до 90 дней	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	8	0
- свыше 180 дней	8 117	8 087
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b><u>9 461</u></b>	<b><u>8 958</u></b>

По состоянию на 1 января 2021 года доля просроченной задолженности составила 7 % от общей задолженности (на 1 января 2020 года 4,9 %).

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	440 388	-	-	440 388
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	264 573	-	-	264 573
Средства кредитных организаций	-	705	-	705
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	19	19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	229 364	229 364
Прочие активы	-	47 481	86 018	133 499
	<b><u>704 961</u></b>	<b><u>48 186</u></b>	<b><u>315 401</u></b>	<b><u>1 318 548</u></b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:



тыс.руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Всего
Денежные средства	525 036	-	-	525 036
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	253 069	-	-	253 069
Средства кредитных организаций	-	386	-	386
Требования по текущему налогу на прибыль	59	-	-	59
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	166 765	166 765
Прочие активы	-	-	155 584	155 584
	<b>778 164</b>	<b>386</b>	<b>322 349</b>	<b>1 100 899</b>

### **9.9.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 ЦБ РФ, 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.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	712	712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	133 520	78 938	43 502	2 506	2	8 572	9 534	9 534	435	526	1	8 572	9 534	

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	429	429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	168 722	73 817	36 738	8 637	34 188	15 342	36 646	36 646	854	1 813	18 637	15 342	36 646

\*В данной таблице отражены активы по форме 04109115.

## 10. Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом НКО понимается: Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), заместитель Председателя Правления, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера - должностные лица НКО, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений НКО.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу за 2021 год и 2020 год представлен далее:

	<u>2020 год</u> тыс. руб.	<u>2019 год</u> тыс. руб.
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	4 093	4 782
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
	<b>4 093</b>	<b>4 782</b>

Отсроченные выплаты не начисляются и не выплачиваются.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 2020 году составила 1 105 человека (2019 год: 896).

Среднесписочная численность управленческого персонала НКО в 2020 году составила 3 человека (2019 год: 3 человека).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом НКО, не владеет долями НКО.

В штате НКО в 2020 году не числились сотрудники, входящие в состав Совета Директоров.

## 11. Операции со связанными с НКО сторонами

К сделкам и операциям со связанными сторонами, осуществляемым НКО в 2020 году, 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 16 005 тыс. руб., а также в разделе процентные расходы в размере 1 848 тыс.руб.

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

### Список связанных с НКО «ФИНЧЕР» (ООО) сторон по состоянию на 1 января 2021 года

Группа	Связанные лица (ФИО/наименование, степень взаимосвязанности (должность, родство и т.д.))
Акционеры/Участники	1. Мангутов Владислав Рустамович (доля 90.01%). 2. ООО «М-ИНВЕСТ» (доля 9,99%).
Ключевой управленческий персонал организации	1. Киреев Михаил Евгеньевич (Председатель Правления) 2. Персиянова Виолетта Хосентовна (член Правления, Главный бухгалтер) 3. Чернявский Эдуард Анатольевич (член Правления, Заместитель Председателя Правления).

Члены Совета Директоров	1. Мангутов Владислав Рустамович (Председатель Совета директоров) 2. Мархотина Эльвира Амировна (член Совета директоров) 3. Рухлов Илья Борисович (член Совета директоров).
Организации, осуществляющие совместный контроль над организацией или имеющие значительное влияние на нее	-
Дочерние организации	-
Ассоциированные организации	-
Совместные предприятия, участником которых является организация	-
Другие связанные стороны	ООО "АКМ-КАПИТАЛ" ООО "ДОРЫ-1" ООО "ЛИЛИЯ" ООО "ТЕКТА НЕДВИЖИМОСТЬ» ООО "Т-МОНИТОРИНГ" ООО "ТРИ-ИНВЕСТ" ООО "ИНВЕСТ-НИК" ООО "ЯНТАРЬ" Соловьев С.Б. Найшуллер В.Г. Ершов П.Д. Боченков А.О. Быстрова Э.В. ООО "АКМ-ИНВЕСТИЦИИ" ООО "ФОРСТЕН-ИНВЕСТ" ООО "ГАЛЕНИТ-СТРОЙ" ООО "САНДИО" ООО "ТЕРВУД" ООО "АЗОВ ПЛЮС" ООО "АКТИВ-1" ООО "АКТИВ-3" ООО "ДОРЫ-2" ООО "ДОРЫ-4" ООО "УК "ЗЕМАКТИВ" ООО "ДОРЫ-3" ООО "ПЛОДОРОДИЕ" ООО "АЗОВ" КЛЮЕВ А.Н. СИМАНОВСКАЯ Ю.И. ВАСИЛЬЕВ И.В. ООО "СДС - ХОЛДИНГ" РЯЗАНКИН М.В. СМЕТАНИН Я.В. ЗАО "ДОРЫ" БУЛАВИНА Н.Н. ООО "МАРАНГУ" ЧЕЧЕТ Ю.В. ООО "ВРС ДЕВЕЛОПМЕНТ" ДЬЯЧЕНКО А.В. ООО "ЛЕНГТОН" ЛОЗА В.А. ООО "ПАК ДЕВЕЛОПМЕНТ" КОНОВАЛОВ П.А. ООО "ТЕКТА ВОСТОК" ООО "ОЛДВИК" СОЛДАТОВА И.Н.

	КАРЧЕВ Д.О.
	ООО "ВЕСНА НА БУЛЬВАРЕ»
	БОГДАНОВА М.П.
	ООО СК "АСКОР"
	ЛЕБЕДЕВ С.Е.
	ООО "СЕРТАНТО"
	НАЗАРОВА Е.А.
	ООО "ФЕРРАТ"
	ГРИГОРЬЕВА Л.П.
	ООО СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЗАСТРОЙЩИК «НАГАТИНСКИЙ ПАРК»
	ЛЕВИН О.В.
	ООО "ОФСЕТ"
	АБРАМОВ А.П.
	ООО "ЛЕГИОН"
	ГОЛОВКИН А.С.
	ООО "ПРОФИ-ОХРАННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
	КОРОТКОВ В.С.
	ООО ОА "АЛЕКС ЗАПАД"
	МАКАРОВ В.А.
	ООО ОП "ОБЕРЕГ"
	ЩЕРБАКОВ Е.В.
	ООО СОА "ЗАЩИТА-НН"
	МАРШЕВ Д.И.
	ООО "АКБ-ЗЕТ"
	ШАТАЛОВ П.Ю.
	ООО ЧОП "КОМАНДА"
	ДИКУНИН С.В.
	ООО "БИОНТ"
	ЕРОФИЦКАЯ И.А.
	ООО "БЮРОКРАТ"
	БАЛЯСНИКОВ П.А.
	ООО "ОП "ОМЕГА"
	ЛИХОВИДОВ П.В.
	ООО ЧОП "МАНГУСТ-Е"
	ООО «ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «СПЕКТР-МОНИТОРИНГ»
	МОНЯК М.Г.
	ООО ЧОО "АРЕС СЕКЬЮРИТИ СЕРВИС»
	ПЕТРУШИН В.Н.
	ООО ЧОО "ФЛАГМАН"
	ПОМИНОВ И.Г.
	ООО "ОА "ТАЙФУН-2"
	ООО ЧОП "СОЮЗ БЛОКПОСТ»
	НИКИТИН А.П.
	ООО ЧОП "ФОРТ"
	БОРИСЕНКОВА А.П.
	ООО "СДС-ТРАНС"
	ГУРИНОВИЧ В.Н.
	ООО "АФ «ЕЛГОЗИНСКОЕ»
	ООО «ЗЕМАКТИВ-СЕРВИС»
	МИХАЛЕНКОВА Н.В.
	ООО "ДОРЫ-5"
	ООО "ДОРЫ-6"
	ООО "ГРИНВУУД"
	ООО "МД"
	КУЗУБОВ Д.Ю.
	ООО "МД ФМ"
	КУЗЮБЕРДИН А.П.
	ТЮМЕНЦЕВ С.С.
	ООО "МТФ "ЕЛГОЗИНО"
	КАЛИНИНА Е.Л.
	ООО "Т-ЗАПЧАСТИ"

	ДЕЖЕНИН Р.В.
	ООО "БОРЩЕВИК"
	ООО "ПАРУС АБС"
	БЕЛОЗЕРОВА О.Н.
	САЗОНОВ А.Е.
	ВЛАСОВА А.О.
	ЗАЙЦЕВ М.А.
	ПОНОМАРЕНКО К.С.
	МЕДВЕДЕВА Т.В.

#### Операции со связанными сторонами

#### ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклад в имущество)			
Вклад в имущество Мангутов Владислав Рустамович	10621810400000000002	70 000 тыс.руб.	-
Вклад в имущество ООО «М-Инвест»	10621810100000000001	306 000 тыс.руб.	-

Процентные расходы, всего, в том числе:	1 848 тыс. руб.
прочие процентные расходы	
ООО «Офсет»	29 тыс. руб.
ООО «Лилия»	1 819 тыс. руб.

Операционные расходы	16 005 тыс. руб.
ООО «Лилия»	14 407 тыс. руб.
ООО «Бюрократ»	1 066 тыс. руб.
ООО «Офсет»	513 тыс. руб.
ООО ЧОП «Команда»	19 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами не оказали существенного влияния на бизнес за исключением вклада в имущества.

К сделкам и операциям со связанными сторонами, осуществляемым НКО в 2019 году, 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 13 106 тыс. руб.

В 2019 году связанной стороной был сделан вклад в имущество НКО в размере 170 000 тыс. руб.

#### Список связанных с НКО «ФИНЧЕР» (ООО) сторон по состоянию на 1 января 2020 года

Группа	Связанные лица (ФИО/наименование, степень взаимосвязанности (должность, родство и т.д.))
Акционеры/Участники	1. Мангутов Владислав Рустамович (доля 90.01%). 2. ООО «М-ИНВЕСТ» (доля 9,99%).

Ключевой управленческий персонал организации	1. Киреев Михаил Евгеньевич (Председатель Правления) 2. Персиянова Виолетта Хосентовна (член Правления, Заместитель Главного бухгалтера) 3. Чернявский Эдуард Анатольевич (член Правления, Заместитель Председателя Правления).
Члены Совета Директоров	1. Мангутов Владислав Рустамович (Председатель Совета директоров) 2. Мархотина Эльвира Амировна (член Совета директоров) 3. Рухлов Илья Борисович (член Совета директоров).
Организации, осуществляющие совместный контроль над организацией или имеющие значительное влияние на нее	-
Дочерние организации	-
Ассоциированные организации	-
Совместные предприятия, участником которых является организация	-
Другие связанные стороны	
	ООО "АКМ-КАПИТАЛ"
	ООО "ДОРЫ-1"
	ООО "ЛИЛИЯ"
	ООО «ТЕКТА НЕДВИЖИМОСТЬ»
	ООО "Т-МОНИТОРИНГ"
	ООО "ТРИ-ИНВЕСТ"
	ООО "ИНВЕСТ-НИК"
	ООО "ЯНТАРЬ"
	Соловьев С.Б.
	Найшуллер В.Г.
	Ершов П.Д.
	Боченков А.О.
	Быстрова Э.В.
	ООО "АКМ-ИНВЕСТИЦИИ"
	ООО "ФОРСТЕН-ИНВЕСТ"
	ООО "ГАЛЕНИТ-СТРОЙ"
	ООО "САНДИО"
	ООО "ТЕРВУД"
	ООО "АЗОВ ПЛЮС"
	ООО "АКТИВ-1"
	ООО "АКТИВ-3"
	ООО "ДОРЫ-2"
	ООО "ДОРЫ-4"
	ООО "УК "ЗЕМАКТИВ"
	ООО "ДОРЫ-3"
	ООО "ПЛОДОРОДИЕ"
	ООО "АЗОВ"
	Клюев А.Н.
	Симановская Ю.И.
	Васильев И.В.
	ООО "СДС - ХОЛДИНГ"
	Рязанкин М.В.
	Сметанин В.В.
	ЗАО "ДОРЫ"
	Булавина Н.Н.
	Сметанин Я.В.
	ООО "МАРАНГУ"

	Чечет Ю.В.
	ООО "ВРС ДЕВЕЛОПМЕНТ»
	Дьяченко А.В.
	ООО "ЛЕНГТОН"
	Лоза В.А.
	ООО "ПАК ДЕВЕЛОПМЕНТ»
	Коновалов П.А.
	ООО "ТЕКТА ВОСТОК"
	ООО "ОЛДВИК"
	Солдатова И.Н.
	Карчев Д.О.
	ООО "ВЕСНА НА БУЛЬВАРЕ»
	Богданова М.П.
	ООО СК "АСКОР"
	Лебедев С.Е.
	ООО "СЕРТАНТО"
	Назарова Е.А.
	ООО "ФЕРРАТ"
	Григорьева Л.П.
	ООО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЗАСТРОЙЩИК «НАГАТИНСКИЙ ПАРК»
	Левин О.В.
	ООО "ОФСЕТ"
	Абрамов А.П.
	ООО "ЛЕГИОН"
	Головкин А.С.
	ООО «ПРОФИ-ОХРАННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
	Коротков В.С.
	ООО ОА "АЛЕКС ЗАПАД"
	Макаров В.А.
	ООО ОП "ОБЕРЕГ"
	Щербаков Е.В.
	ООО СОА "ЗАЩИТА-НН"
	Маршев Д.И.
	ООО "АКБ-ЗЕТ"
	ООО ЧОП "КОМАНДА"
	Шаталова П.Ю.
	Дикунин С.В.
	ООО "БИОНТ"
	ООО "БЮРОКРАТ"
	Ерофицкая И.А.
	Балясников П.А.
	ООО "ОП "ОМЕГА"
	Лиховидов П.В.
	ООО ЧОП "МАНГУСТ-Е"
	Поляков И.Н.
	ООО ОП «СПЕКТР-МОНИТОРИНГ»
	Моняк М.Г.
	ООО ЧОО "АРЕС СЕКЬЮРИТИ СЕРВИС»
	Петрушин В.Н.
	ООО ЧОО "ФЛАГМАН"
	Поминов И.Г.
	ООО "ОА "ТАЙФУН-2"
	ООО ЧОП "СОЮЗ БЛОКПОСТ»
	Никитин А.П.
	ООО ЧОП "ФОРТ"
	Борисенкова А.П.
	ООО "СДС-ТРАНС"



	Гуринович В.Н.
	ООО "АФ "ЕЛГОЗИНСКОЕ»
	ООО "ЗЕМАКТИВ-СЕРВИС»
	Михаленкова Н.В.
	ООО "ДОРЫ-5"
	Чечет А.В.
	ООО "ДОРЫ-6"
	ООО "ГРИНВУУД"
	ООО "МД"
	Кузубов Д.Ю.
	ООО "МД ФМ"
	Кузюбердин А.П.
	Тюменцев С.С.
	ООО "МТФ "ЕЛГОЗИНО"
	Калинина Е.Л.
	ООО "Т-ЗАПЧАСТИ"
	Деженин Р.В.
	ООО "БОРЩЕВИК"
	ООО "ПАРУС АБС"
	Белозерова О.Н.

### Операции со связанными сторонами

Наименование статьи	Номер балансового счета учета актива/обязательства	Остаток по счету на 01.01.2020 (тыс. руб.)	Номер договора
Прочие обязательства			
ООО ЧОП «Команда»	60311810501000008207	11	3301

### ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклад в имущество)			
<i>Вклад в имущество участника ООО «М-Инвест»</i>	<i>10621810100000000001</i>	<i>170 000.00</i>	<i>-</i>

<b>Операционные расходы</b>	<i>13 106 тыс.руб.</i>
ООО «Лилия»	<i>11 094 тыс. руб.</i>
ООО «Офсет»	<i>1 088 тыс. руб.</i>
ООО «Бюрократ»	<i>879 тыс. руб.</i>
ООО ЧОП «КОМАНДА»	<i>45 тыс. руб.</i>

## 12. Операции с нерезидентами

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

### 13. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность НКО проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Коллегия налоговых консультантов».

У аудитора НКО – ООО «Коллегия налоговых консультантов» отсутствуют иные имущественные интересы в НКО (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и НКО.

### 14. 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 годовой бухгалтерской отчетности.

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

НКО разработан план по улучшению финансового положения, который включает в себя, с одной стороны, увеличение клиентской базы, в частности, за счет повышения качества обслуживания клиентов. С другой стороны, НКО развивает эффективную систему корпоративного управления при консервативном подходе к оценке рисков и сокращении управленческих расходов.

Данная система включает в себя уменьшение издержек за счет оптимизации филиальной системы НКО и преобразования филиалов и их операционных офисов в операционные офисы с прямым подчинением Головному офису. Сокращение управленческих расходов планируется также достичь с помощью дальнейшей оптимизации бизнес-процессов, маршрутов инкассации, ликвидации нерентабельных операционных офисов.

27 апреля 2021 г.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Киреев М.Е.

Персиянова В.Х.