

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР»
(Общество с ограниченной ответственностью) за 2 квартал 2021 года
Содержание

ВВЕДЕНИЕ	2
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях НКО	2
1.2. Информация о банковской группе.....	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует НКО	3
1.4. Краткая характеристика деятельности НКО	3
1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности НКО. 4	4
1. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО	4
1.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и краткий обзор основных положений учетной политики НКО	4
1.2. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий	6
1.3. Изменения в Учетной политике на отчетный год.....	11
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	11
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
3.2. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	11
3.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	12
3.4. Прочие активы	13
3.5. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
3.6. Прочие обязательства	15
3.7. Уставный капитал НКО.....	16
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	16
4.1. Информация о существенных статьях доходов и расходов	16
4.2. Убытки от обесценения	17
4.3. Налоги	19
4.4. Вознаграждение работникам	19
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.	20
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	21
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	22
8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С НКО СТОРОНАМИ	24
9. ОПЕРАЦИИ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ	30

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – «НКО») составленной по состоянию на 01 июля 2021 года за 2 квартал 2021 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального Банка России Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У Российской Федерации»).

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

Публикуемые формы отчетности размещаются на сайте НКО «ФИНЧЕР» (ООО) www.fischer.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@fischer.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000079.

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

НКО не присвоены рейтинги международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 1 июля 2021 года региональная сеть НКО состояла из 2 (двух) филиалов и 19 (девятнадцати) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 16 (шестнадцати) субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 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 01.07.2021 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 2 квартал 2021 года: инкассация денежных средств, обслуживание ПТС, расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Доходы НКО за 2 квартал 2021 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) 553 912 тыс. рублей, причем 99,74% процентов из этой суммы составило комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, обслуживание ПТС. За 2 квартал 2020 года аналогичный показатель составил 748 927 тыс. руб., доля комиссионных расходов составила 92.3%. Падение доходов за 2 квартал 2021 год составило 26,04 %.

Убыток за 2 квартал 2021 года составил 28 563 тыс. руб., убыток за 2 квартал 2020 года составил 57 909 тыс.руб. Убыточная деятельность в 2 квартале 2021 году объясняется сокращением объема денежной наличности, явившееся последствием карантина COVID 19 в 2020 году. Также наблюдается падение комиссионных доходов, связанное с оттоком клиентов в 1 полугодии 2021 года.

На момент составления отчетности за 1 полугодие 2021 года участниками НКО принято решение о ликвидации компании.

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

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

Бухгалтерский учёт в НКО ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов для кредитных 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 политики НКО сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.**

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

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

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

- **Постоянство правил бухгалтерского учета**

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

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

- **Осторожность**

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

- **Своевременность отражения операций**

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

- **Раздельное отражение активов и пассивов**

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

- **Преемственность входящего баланса**

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

- **Приоритет содержания над формой**

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

- **Открытость**

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

Учетная политика НКО содержит:

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами НКО или между головным офисом НКО и ее филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее - срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств

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

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 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 учёте на дату принятия работы (оказания услуг), определённую условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

1.3. Изменения в Учетной политике на 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 2021 года тыс. руб.	1 июля 2021 года тыс. руб.
Денежные средства	440 388	364 651
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	264 573	96 006
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	705	1 959
Кредитные организации Российской Федерации	705	1959
	705 666	462 616

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

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

По состоянию на 01.07.2021 ссудная задолженность представлена в виде депозита Банку России «овернайт».

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 июля 2021 года тыс. руб.
Средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	250 000	98 000
	250 000	98 000

С 2019 года НКО размещает средства в депозиты Банка России «овернайт» в валюте Российской

Федерации на основании договоров об условиях проведения депозитных операций.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 июля 2020 года, а также изменение их стоимости за 2 квартал 2021 года представлены далее:

На 01.07.2021

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Актив в форме права пользования	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	208 617	26 820	3 961	11 065	124 979	375 442
Поступления	9	-	36 824	-	5 087	41 920
Выбытия	(969)	(576)	(40 115)	-	(6 280)	(47 940)
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	207 657	26 244	670	11 065	123 786	369 422
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	85 979	21 954	-	5 277	32 868	146 078
Начисленная амортизация за год	13 142	2 315	-	1 077	19 734	36 268
Выбытия	(530)	(576)	-	-	(4 119)	(5 225)
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	98 591	23 693	-	6354	48 483	177 121
Резерв на возможные потери						
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 июля 2021 года	109 066	2 551	670	4711	75 303	192 301

На 01.01.2021

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Актив в форме права пользования	Всего
Фактические затраты						

тыс. руб.						Актив в	Всего
	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	форме права пользования		
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)	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	208 617	26 820	3 961	11 065	124 979	375 442	
Амортизация							
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)	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	85 979	21 954	-	5 277	32 868	146 078	
Резерв на возможные потери							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-	-	
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-	-	-	-	-	-	
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2021 года	122 638	4 866	3 961	5 788	92 111	229 364	

3.4. Прочие активы

	1 января 2021 год тыс. руб.	1 июля 2021 г. тыс. руб.
Требования по оплате предоставляемых услуг	138 973	97 460
Резерв под обесценение	(13 007)	(11 289)
Всего прочих финансовых активов	125 966	86 171
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	9 068	9 190
Резерв под обесценение	(1 838)	(1 736)
Корректировка резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах «НОСТРО» и по прочим активам, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	322	1 751
Требования по текущему налогу на прибыль	(19)	(19)
Всего прочих нефинансовых активов	7 533	9 186
Итого прочих активов	133 499	95 357

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 июля 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
АКТИВЫ						
Денежные средства	364 651	-	-	-	-	364 651
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	96 006	-	-	-	-	96 006
Средства в кредитных организациях	1 959	-	-	-	-	1 959
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 000	-	-	-	-	98 000
Требования по текущему налогу на прибыль	19	-	-	-	-	19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	192 300	-	192 300
Прочие активы	97 127	-	-	-	-	97 127
Всего активов	657 762	-	-	192 300	-	850 062
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 000	-	-	-	-	20 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	327 789	-	-	-	-	327 789
Всего обязательств	347 789	-	-	-	-	347 789

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
АКТИВЫ						
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
Всего активов	1 089 184	-	-	229 364	-	1 318 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 000	-	-	-	-	70 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	717 712	-	-	-	-	717 712
Всего обязательств	787 712	-	-	-	-	787 712

3.5. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 июля 2021 г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	70 000	20 000
	70 000	20 000

3.6. Прочие обязательства

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 июля 2021 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	572 210	200 463
Расчёты по налогам и сборам	2 448	6 289
Обязательства по прочим операциям	48 041	42 332
Арендные обязательства	95 013	78 705
Всего обязательств	717 712	327 789

3.7. Уставный капитал НКО

По состоянию на 1 июля 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 июля 2020 года тыс. руб.	1 июля 2021 года тыс. руб.
Комиссионные доходы,	742 185	552 488
<i>В том числе за услуги:</i>		
<i>расчетно-кассового обслуживания:</i>	290 074	248 347
<i>инкассации:</i>	206 765	128 486
<i>обслуживания ПТС:</i>	194 707	121 760
<i>обслуживание компьютеров:</i>	49 546	53 355
<i>прочие:</i>	1 093	540
Доходы от корректировок, увеличивающие положительные операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	249 507	91 820
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	235 616	70 233
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	23 750	11 120
Прочие доходы	2 738	1 424
Процентные доходы	4 004	2 530
Итого:	1 257 800	729 615

Расходы

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 июля 2021 года тыс. руб.
Комиссионные расходы:	7 753	7 975
Расходы на создание резервов на возможные потери	200 357	68 453
Расходы от корректировок, увеличивающие отрицательные операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	272 248	90 384
Другие операционные расходы	3 607	2 240
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	23 750	11 120
Другие расходы	803 981	575 414
<i>В том числе:</i>		
<i>Организационно-управленчески расходы:</i>	382 196	210 413
<i>Расходы на оплату труда:</i>	274 848	232 285
<i>Страховые взносы:</i>	82 613	66 929
<i>Амортизация ОС и НМА</i>	23 630	16 534
<i>Амортизация активов в форме права пользования</i>	19 076	19 734
<i>Иные расходы:</i>	21 618	29 519

	<u>1 июля 2020 года тыс. руб.</u>	<u>1 июля 2021 года тыс. руб.</u>
Процентные расходы	2 428	2 427
Прочие расходы	585	165
Итого:	1 315 709	758 178

В состав организационно-управленческих расходов за 1 полугодие 2021 года входят:

Расходы на охрану: 107 960 тыс. руб.

Расходы от списания материалов, включая ГСМ: 47 158 тыс. руб.

Расходы на аренду: 31 591 тыс. руб.

Прочие расходы: 23 704 тыс. руб.

Итого: 210 413 тыс. руб.

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

Расходы на охрану: 261 190 тыс. руб.

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

Расходы на аренду: 36 584 тыс. руб.

Прочие расходы: 27 697 тыс. руб.

Итого: 382 196 тыс. руб.

4.2. Убытки от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2021 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	20 427		20 427
Чистое создание резерва под обесценение	68 452		68 452
Списания	(70 235)		(70 235)
Списание безнадежной задолженности за счет резерва	(37)		(37)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	18 607		18 607

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)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	0	20 427		20 427

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

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
Финансовый актив	На 01.07.2021 (тыс. руб.)	Резерв 611-П на 01.04.2021 (тыс. руб.)	Положительные корректировки (тыс. руб.)	Отрицательные корректировки (тыс. руб.)
Средства на счетах в банках корреспондентах	1 979	0	0	20
Прочие требования	94 176	8 277	4 311	6 457
Счета, используемые для межбанковских расчетов	78 800	0	0	788
Кредитно – обесцененные активы	На 01.04.2021	Резерв 611-П на 01.04.2021	Положительные корректировки	Отрицательные корректировки
Просроченные требования	3 284	3 012	15	428

По сведениям, представленным в отчетности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по форме 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации" за 1 полугодие 2021 год, убыток составляет 28 563 тыс. руб., при этом в отчетности отражено:

всего доходов на сумму 729 615 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 91 820 тыс. руб.,

всего расходов на сумму 758 178 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 90 384 тыс. руб.

итого в результате отражения корректировок по оценочному резерву, которые не учитываются при расчете капитала и нормативов НКО, образовался убыток в сумме 29 999 тыс. рублей.

Без учета корректировок по оценочному резерву убыток НКО за 2020 год составил 31 929 тыс. рублей.

4.3. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	1 полугодие. 2021 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	0	19
Изменение отложенного налога	0	0
Прочие налоги, в т.ч.:		
Налог на имущество	59	3
Транспортный налог	194	0
Прочие налоги	0	
НДС	2 101	1 136
	<u>2 354</u>	<u>1 158</u>

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>2020 год</u> тыс. руб.	<u>1 полугодие. 2021 год</u> тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:		
Заработная плата сотрудникам	547 509	232 285
Налоги и отчисления по заработной плате	163 301	66 929
	<u>710 810</u>	<u>299 214</u>

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

Общий совокупный доход НКО за 1 полугодие 2021 года составил (29 999) тыс. рублей.

За 1 полугодие 2021 года ретроспективного применения новой учетной политике или ретроспективного исправления ошибок, допущенный в предыдущие отчетные периоды, не было.

На начало отчетного периода собственные средства (капитал) составили: 394 836 тыс. руб., на конец отчетного периода собственные средства (капитал) составили: 359 810 тыс. руб.

Изменения прибыли или убытка.

За отчетный период убыток составил 29 999 тыс. руб., за 2020 год НКО получила убыток 105 640 тыс. руб. Убыток изменился на 29 999 тыс. руб..

Изменения прочего совокупного дохода.

В течение 2020 года и 1-го полугодия 2021 г. НКО не формировала прочего совокупного дохода.

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

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

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

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2021 года</u> тыс. руб.
Основной капитал	391 247	359 810
Базовый капитал	391 247	359 810
Дополнительный капитал	-	-
Всего капитала	391 247	359 810
Активы, взвешенные с учётом риска	2 385 885	2 795 839
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	16,399	12,870

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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-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 2021 года и на 1 июля 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 ежедневно 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 2021 года и 1 июля 2021 года норматив достаточности капитала НКО соответствовал требованиям ЦБ РФ.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала НКО:

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 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	1 500	1 500

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 июля 2021 года тыс. руб.
предшествующих лет		
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	375 534	363 020
Прибыль предшествующих лет		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	15 787	34 710
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль (убыток) текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
	391 247	359 810

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 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.
АКТИВЫ					
Денежные средства	335 447	-	29 204	-	364 651
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	96 006	-	-	-	96 006
Средства в кредитных организациях	1 959	-	-	-	1 959
Чистая ссудная задолженность	98 000	-	-	-	98 000
Требования по текущему налогу на прибыль	19	-	-	-	19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	192 300	-	-	-	192 300
Прочие активы	97 127	-	-	-	97 127
Всего активов	820 858	-	29 204	0	850 062
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 000	-	-	-	20 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	306 624	-	29 204	-	335 828
Всего обязательств	326 624	-	29 204	0	355 828
Чистая позиция	494 234	0	0	0	494 234

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.
АКТИВЫ					
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
Всего активов	1 290 962	-	27 586	0	1 318 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 000	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	690 126	-	27 586	-	717 712
Всего обязательств	760 126	-	27 586	0	787 712
Чистая позиция	530 836	0	0	0	530 836

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

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

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

	2020 год	1 июля 2021 года
	тыс.руб.	тыс.руб.
Чистые непроцентные доходы:		
Комиссионные доходы	1 467 457	1 486 103
Прочие операционные доходы	4 029	2 538
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(14 005)	(17 027)
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 454 280	1 471 614
Величина операционного риска	164 657	200 913

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в НКО проводятся следующие мероприятия - на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

8. Операции со связанными с НКО сторонами

К сделкам и операциям со связанными сторонами, осуществляемым НКО в 1 полугодии 2021 года, относились сделки и операции по оказанию услуг аренды. НКО совершал указанные операции регулярно и на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами отражены в разделе операционные расходы в размере 7 095 тыс. руб., а также в разделе процентные расходы в размере 573 тыс.руб.

Список связанных с НКО «ФИНЧЕР» (ООО) сторон по состоянию на 1 июля 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.
	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"
	ВАСИЛЬЕВ И.В.
	ООО "СДС - ХОЛДИНГ"
	РЯЗАНКИН М.В.
	СМЕТАНИН В.В.
	СМЕТАНИН Я.В.
	ЗАО "ДОРЫ"
	БУЛАВИНА Н.Н.
	ООО "МАРАНГУ"
	ЧЕЧЕТ Ю.В.
	ООО "ЛЕНГТОН"
	ЛОЗА В.А.
	ООО "ПАК ДЕВЕЛОПМЕНТ"
	КОНОВАЛОВ П.А.
	ООО "ТЕКТА ВОСТОК"
	ООО «СЕРТАНО»
	НАЗАРОВА Е.А.
	ООО "ФЕРРАТ"
	ООО СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЗАСТРОЙЩИК «НАГАТИНСКИЙ ПАРК»
	ЛЕВИН О.В.
	ООО "СДС-ТРАНС"
	ГУРИНОВИЧ В.Н.
	ООО "АФ «ЕЛГОЗИНСКОЕ»
	ООО «ЗЕМАКТИВ-СЕРВИС»
	МИХАЛЕНКОВА Н.В.
	ООО "ДОРЫ-5"
	ООО "ДОРЫ-6"
	ООО "МД"

	КУЗУБОВ Д.Ю.
	ООО "МД ФМ"
	ООО "МТФ "ЕЛГОЗИНО"
	ООО "Т-ЗАПЧАСТИ"
	ДЕЖЕНИН Р.В.
	ООО "БОРЩЕВИК"
	ООО "ПАРУС АБС"
	ПОНОМАРЕНКО К.С.
	МЕДВЕДЕВА Т.В.
	ГУНИН Д.И.
	ПОПОВ Д.В.
	ООО «АЛТУФЬЕВО ДЕВЕЛОПМЕНТ»
	АО «ПЕРВЫЙ АВТОКОМБИНАТ ИМЕНИ Г.Л.КРАУЗЕ
	КОМАРОВ А.М.
	МИШАРЕВ Ю.А.
	ДАНИЛОВА Е.Н.
	ТАРАКАНОВА И.В.
	ДЕРМЕНЕВ А.Е.
	УТКИНА Г.И.
	СВИРИДОВ В.В.
	ГОНЧАРОВА В.В.
	ООО «ДАЛВА КОНСАЛТИНГ»
	КУЛИКОВ Ю.В.
	ООО «ДАЛВА СПБ»
	КОЗЫРЕВ А.Н.

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:	573 тыс .руб.
прочие процентные расходы	
ООО «Лилия»	573 тыс. руб.

Операционные расходы	7 095 тыс. руб.
ООО «Лилия»	7 095 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами не оказали существенного влияния на бизнес.

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 СЕРСИС»
	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 "ГРИНВУД"
	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.

9. Операции с нерезидентами

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

Зам. Председателя Правления



Handwritten signature in blue ink, corresponding to the name Chernyavskiy E.A.

Чернявский Э.А.

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink, corresponding to the name Persyanova V.K.

Персянова В.Х.

09 августа 2021