

ПОЯСНЕНИЯ
к исправленному бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
АО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НЕВА» за 2020 год

ИНН 7714522492 КПП 770101001

Адрес: 105005, г.Москва, ул.Бауманская, д.16, стр.1, эт.6, пом.І, ком.15Ч (с 13.02.19 г.).
125167, г.Москва, ул. Восьмого Марта 1-я, д.3, пом.1.,ком.1,каб.1 (до 12.02.19 г.)

Уставный капитал 10 тыс.руб. (100 шт).

Списочная численность 1 человека (совместители)

Основной вид деятельности по Уставу: Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний

Единоличный исполнительный орган – генеральный директор Осипов Игорь Викторович.

Настоящие пояснения составлены в связи исправлением годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год из-за допущенных технических ошибок при ее формировании.

Указанная исправленная бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую отчетность за 2020 год.

1. Учетная политика

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положений по ведению бухгалтерского учета в Российской Федерации, утвержденных Минфином РФ.

Учет доходов и расходов определяется для ведения бухгалтерского учета и налогообложения **по методу начисления.**

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретённых за плату, признаётся сумма фактических затрат организации на их приобретение.

Общество создает резервы по сомнительной задолженности при наличии признаков ее невозвратности.

Общество создает резерв на оплату отпусков сотрудников.

В случае устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, общество создает резерв под обесценение финансовых вложений.

Общество начало применять ПБУ 18/02 в редакции Приказа Минфина России от 20.11.2018 №236н с 2020 года. Временные разницы и отложенные налоги рассчитываются с применением балансового метода. Применение ПБУ 18/02 в новой редакции не потребовало внесения каких-либо существенных корректировок в бухгалтерскую (финансовую) отчетность и не повлияло на показатели отчетности предшествующих периодов.

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.

Применение ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» в редакции Приказа Минфина России от 04.12.2018г. N248н и ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» в редакции Приказа Минфина России от 05.04.2019г. N54н не потребовало внесения корректировок в отчетность за 2020 год, так как у Общества отсутствуют соответствующие объекты учета.

Общество будет применять ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденный Приказом Минфина России от 15.11.2019 г. N 180н, начиная с отчетности за 2021 год. Применение указанного стандарта не повлечет за собой корректировок показателей бухгалтерской отчетности в связи с отсутствием соответствующих объектов учета на дату начала применения стандарта.

Утвержденные Минфином России новые стандарты учета:

- ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденные Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н;

- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина России от 16.10.2018 N 208н, применение которых обязательно с 2022 года, Общество не будет применять досрочно.

Применение ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» не повлечет за собой корректировок показателей бухгалтерской отчетности в связи с отсутствием соответствующих объектов учета.

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» будут отражены перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

Влияние пандемии на деятельность Общества и показатели отчетности

В отчетном 2020 году существенным фактором, который привел к значительным социально-экономическим последствиям в мире и в России, стала пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19). Введенные Президентом, Правительством Российской Федерации и региональными властями в связи с пандемией меры, включая временную приостановку деятельности некоторых предприятий, а также волатильность на финансовых рынках существенно повлияли на экономику страны в целом. На финансовых результатах предприятий также сказалось общее падение потребления и дополнительные расходы в связи с предпринимаемыми мерами по выявлению заболевших и по защите работников от инфекции.

Общество не относится к пострадавшим отраслям экономики и не ощутило значительного влияния пандемии на финансовые показатели отчетного года, однако Общество считает распространение коронавирусной инфекции и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными событиями, способными оказать влияние на деятельность Общества в будущем. Ввиду неопределенности и продолжительности события Общество не может достаточно надежно оценить будущее количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

2. Раскрытие основных показателей Бухгалтерского баланса

По состоянию на отчетную дату **валюта баланса** составила 275 072 тыс. руб., на начало - 1 370 457 тыс. руб. Сокращение валюты баланса связано погашением и реализацией финансовых вложений в виде выданных займов и прав требования (см. раздел 3 Пояснений).

Основные средства и нематериальные активы отсутствуют.

Отложенные налоговые активы на начало и на конец отчетного года составляют 0 тыс.руб., в том числе:

- вычитаемые временные разницы, начисленные на сумму созданного резерва на предстоящий отпуск сотрудника – 0,1 тыс.руб.

Прочие оборотные активы на конец отчетного года составили 5 тыс. руб., в том числе:

- расходы будущих периодов в сумме 5 тыс. руб. в виде права использования квалифицированных ключей проверки ЭЦП, со сроком действия до 25.08.2021 г

На начало отчетного периода составляли 3 тыс. руб.

3. Финансовые вложения

На отчетную дату финансовые вложения составляют 207 992 тыс. руб., на начало 1 026 175 тыс. руб., в том числе:

✓ долгосрочные:

- предоставленные долгосрочные займы, включенные в состав внеоборотных активов, со сроком погашения в 2022, 2025 годах 35 540 тыс.руб. (на начало 263 000 тыс. руб. со сроком погашения в 2021-2022 годах);

- приобретенные права требования по договорам займа включенные в состав внеоборотных активов, со сроком погашения в 2022 г. – 117 500 тыс.руб. (на начало 506 990 тыс. руб. со сроком погашения в 2021 и 2022 годах);

- предоставленные долгосрочные займы в валюте, включенные в состав внеоборотных активов, со сроком погашения в 2023 г. 9 118 тыс.руб. (100,55 тыс.евро по курсу ЦБ на 31.12.2020 г., составляющему 90,6824 руб. за евро), на начало года отсутствовали.

✓ краткосрочные (сроком погашение в течение предстоящих 12 месяцев):

- предоставленные краткосрочные займы, включенные в состав оборотных активов – 16 300 тыс.руб, на начало 256 185 тыс.руб.;

- предоставленные краткосрочные займы в валюте, включенные в состав оборотных активов 24 570 тыс.руб. (270,95 тыс.евро по курсу ЦБ на 31.12.2020 г. 90,6824), на начало года отсутствовали.

- приобретенные права требования по договорам займа включенные в состав оборотных активов 4 964 тыс.руб. (на начало года отсутствовали.).

В течение отчетного года:

- выданы займы в валюте в сумме 33 688 тыс.руб. (371,5 тыс.евро по курсу ЦБ на 31.12.2020 г. 90,6824);

- выданы займы в валюте РФ в сумме 6 000 тыс.руб.;

- приобретено право требования в сумме 3 350 тыс. руб.

- погашены предоставленные займы и права требования денежных средств (в том числе реализованы по уступке прав требования задолженности) на сумму 861 221 тыс.руб. проценты по ним на сумму 374 179 тыс.руб.

В предшествующем периоде Обществу были погашены:

- предоставленные займы и права требования денежных средств (в том числе реализованы по уступке прав требования задолженности) на сумму 437 526 тыс.руб. проценты по ним на сумму 4 834 тыс.руб.

Проценты к получению по предоставленным займам и приобретенным правам требования по договорам займа:

- сроком погашения в 2022, 2023, 2025 г. отражены в составе внеоборотных активов в сумме 10 524 тыс.руб., в том числе в валюте – 2,3 тыс.руб. (0,03 тыс.евро по курсу ЦБ на 31.12.2020 г. 90,6824), на начало 39 тыс.руб. (в том числе в валюте - 0 тыс.руб.);

- сроком погашения в течение 12 месяцев отчетной даты, отражены в составе дебиторской задолженности в сумме 31 027 тыс.руб. в том числе в валюте – 73 тыс.руб. (0,805 тыс.евро по курсу ЦБ на 31.12.2020 г. 90,6824), на начало 343 633 тыс.руб. (в том числе в валюте - 0 тыс.руб.).

4. Дебиторская задолженность

По состоянию на отчетную дату дебиторская задолженность составила 54 132 тыс. руб. (на начало 343 637 тыс. руб.), в том числе:

- проценты по предоставленным займам и приобретенным правам требования по договорам займа 30 954 тыс. руб., платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (на начало 343 633 тыс. руб.);

- проценты по предоставленным займам в валюте 73 тыс.руб. (0,805 тыс. евро по курсу ЦБ на 31.12.2020 г. 90,6824), платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (на начало 0 тыс. руб.);

- дебиторская задолженность российской компании по договору купли-продажи акций, приобретенная по договору уступки права требования сроком погашения в 2022 году, в сумме 23 100 тыс. руб. (на начало 0 тыс.руб.) – указанная задолженность отражена в составе внеоборотных активов;

- переплата по налогам и сборам 0 тыс. руб. (на начало 0 тыс. руб.), в том числе:

- переплата по налогу на добавленную стоимость с учетом созданного резерва в размере 457 тыс. руб. (100% задолженности) по сомнительным долгам – 0

- тыс.руб., на начало отчетного периода – 0 тыс.руб. (за минусом резерва в размере 465 тыс. руб.);
- авансы, выданные поставщикам услуг – 4 тыс. руб. (на начало 4 тыс. руб.).

5. Остаток денежных средств на начало отчетного года составлял 603 тыс. руб., на отчетную дату составляет 2 418 тыс.руб., в том числе:

- на расчетных счетах – 1 669 тыс. руб. (на начало 603 тыс. руб.);
- на валютных счетах – 750 тыс. руб., что эквивалентно 8,27 тыс.евро по курсу ЦБ на 31.12.2020 г. 90,6824.

6. Капитал и резервы

В отчетном периоде величина уставного капитала (10 тыс. руб.) не изменилась. Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода составила 50 968 тыс. руб. (на начало – 47 627 тыс. руб.).

В отчетном году:

- прибыль Общества составила 3 350 тыс. руб. (в предшествующем – 5 125 тыс. руб.);
- дивиденды акционерам распределены по итогам предшествующего года и выплачены в сумме 10 тыс. руб. (в предшествующем – 10 тыс. руб.);

7. Заемные средства по состоянию на отчетную дату составляют 223 587 тыс. руб., в том числе:

Долгосрочные:

- 222 395 тыс. руб. – полученные займы, включенные в составе долгосрочных обязательств, со сроком погашения в 2023-2025 гг.;
- 1 192 тыс.руб. – проценты по долгосрочным займам со сроком погашения одновременно с погашением суммы основного долга.

Краткосрочные отсутствуют.

В отчетном году произошли изменения в составе заемных средств:

- погашены займы на сумму 1 098 367 тыс.руб.(основной долг) и проценты к уплате на сумму 426 525 тыс.руб.
- получены займы на сумму 375 000 тыс.руб.

По состоянию на начало отчетного года заемные средства составляли 1 321 799 тыс. руб., в том числе:

Долгосрочные:

- 269 512 тыс. руб. – полученные займы, включенные в составе долгосрочных обязательств, со сроком погашения в 2021 и в 2024 гг.;
- 72 994 тыс.руб. – проценты по долгосрочным займам со сроком погашения одновременно с погашением суммы основного долга.

Краткосрочные:

- 676 250 тыс. руб. – полученные займы, включенные в составе краткосрочных обязательств, со сроком погашения в 2020 г.;
- 303 043 тыс.руб. – проценты по краткосрочным займам со сроком погашения одновременно с погашением суммы основного долга.

Изменения, произошедшие в предшествующем году в составе заемных средств:

- долгосрочные займы на сумму 810 250 тыс.руб. и начисленные по ним проценты к уплате в течение года переведены в состав краткосрочных обязательств в связи со сроком погашения в течение предстоящих 12 месяцев;
- погашены займы на сумму 370 688 тыс.руб.(основной долг) и проценты к уплате на сумму 81 774 тыс.руб.
- получен займ на сумму 11 200 тыс.руб.

8. Кредиторская задолженность на отчетную дату составляет 505 тыс. руб. (на начало - 1 020 тыс.руб.), представляет собой задолженность:

- перед поставщиками услуг (срочная) – 10 тыс. руб. (на начало 862 тыс.руб.);
 - перед бюджетом (текущий налог на прибыль по сроку 29.03.2021 г) – 495 тыс.руб. (на начало – 159 тыс. руб.), в отчетном году Обществом перечислено в бюджет налога на прибыль 499 тыс. руб.

Задолженности по выплате заработной платы и перечислению страховых взносов в ФСС и ПФ России на начало и на конец отчетного года отсутствует.

Оценочные обязательства, а именно, сформированный резерв на оплату отпусков работникам, по состоянию на отчетную дату составляют 0,6 тыс. руб. (на начало 0,2 тыс.руб.)

9. Забалансовые активы и обязательства

Стоимость арендованных нежилых помещений, используемых Обществом под офис, на начало и на конец отчетного года отражена в сумме 76 тыс. руб.

Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов отражена на забалансовом счете в сумме 687 тыс. руб.

10. Информация о связанных сторонах

Юридические лица, под контролем которых находится Общество:

АО «ТАНГО КЭШ» – Участник Общества, владеющий 99,99% Уставного капитала

Адрес местонахождения: 107078, Москва г, Орликов пер, д.5, стр.3

В отчетном году Обществом были распределены и выплачены дивиденды по итогам 2019 г. в сумме 10 тыс.руб., в предшествующем году распределены и выплачены дивиденды по итогам 2018 г. в сумме 10 тыс.руб.

Единоличный исполнительный орган

Генеральный директор – Осипов Игорь Викторович

Операции со связанными сторонами:

✓ Вознаграждения, выплаченные в отчетном году основному управленческому персоналу (генеральный директор) составили 8 тыс. руб. (заработная плата пропорционально отработанному времени и страховые взносы во внебюджетные фонды), в предшествующем – 7 тыс. руб.

✓ На начало предшествующего года задолженность связанной стороны перед Обществом по праву требования долга по договору займа составляло 18 987 тыс. руб., в т.ч. по процентам к получению 3 059 тыс. руб.

В течение года начислено процентов к получению 1 089 тыс. руб., погашено задолженности по основному долгу 10 964 тыс. руб. и процентов 3 934 тыс.руб.

На начало отчетного года задолженность связанной стороны перед составляла 5 101 тыс. руб., в т.ч. по процентам к получению 137 тыс. руб.

В течение отчетного года начислено процентов к получению 410 тыс. руб.

На конец отчетного периода задолженность связанной стороны перед Обществом составляет 5 476 тыс. руб., в т.ч. по процентам к получению 512 тыс. руб.

Других операций со связанными сторонами не было.

11. Раскрытие показателей Отчета о финансовых результатах

тыс.руб.

Показатель	Отчетный год	Предшествующий год
Доходы всего:	889 236	565 014
проценты к получению по выданным займам	72 058	127 289
доходы, связанные с реализацией права, требования долга, ранее приобретенного	418 708	302 725
доходы, связанные с реализацией права, требования долга, до наступления срока платежа	382 758	135 000

курсовые разницы	15 704	-
восстановление резерва по сомнительным долгам	8	-
Понесенные расходы всего:	885 050	558 608
проценты к уплате	51 681	119 990
расходы, связанные с реализацией права, требования долга, ранее приобретенного	418 666	302 725
расходы, связанные с реализацией права, требования долга, до наступления срока платежа	382 758	135 000
курсовые разницы	31 063	-
бухгалтерские услуги	600	600
услуги банка	15	30
расходы на аренду помещения	76	88
расходы на оплату труда, в т.ч. социальные взносы	8	7
архивные услуги	16	26
услуги реестродержателя	155	109
расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ по лицензионным и сублицензионным соглашениям	12	18
нотариальные услуги	-	9
Прибыль/убыток Общества до налогообложения	4 186	6 406
Налог на прибыль	836	1 281
в том числе:		
текущий налог на прибыль	836	1 281
отложенный налог на прибыль	-	-
Прочее	-	-
Чистая прибыль/убыток отчетного периода	3 350	5 125
Базовая прибыль на акцию	34	51

Отчетный год:

Прибыль до налогообложения составила – 4 186 тыс. руб.

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения:

Ставка 20%:

- условный расход по налогу на прибыль 837 тыс. руб. (4 186 тыс. руб.*20%);
- постоянный доход с суммы восстановленного резерва 1 тыс. руб. (8*20%);
- расход по налогу на прибыль 836 тыс. руб. (837 тыс. руб. - 1 тыс. руб.)

Чистая прибыль отчетного периода – 3 350 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию составляет – 34 тыс. руб.

Предшествующий год:

Прибыль до налогообложения составила – 6 406 тыс. руб.

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения:

Ставка 20%:

- условный расход по налогу на прибыль 1 281 тыс. руб. (6 406 тыс. руб.*20%);
- постоянный доход по налогу на прибыль 0 тыс. руб. (0 тыс. руб.*20%);
- расход по налогу на прибыль 1 281 тыс. руб.

Чистая прибыль предшествующего периода – 5 125 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию составляет – 51 тыс. руб.

12. Анализ финансового результата деятельности организации

В результате осуществления финансовой деятельности в отчетном году Обществом была получена чистая прибыль в размере 3 350 тыс. руб. (в предыдущем 5 125 тыс. руб.) Чистые активы Общества превышают Уставный капитал и составляют на отчетную дату 50 968 тыс. руб., что на 7,01% $(50\,968 - 47\,627) / 47\,627 * 100$ больше по сравнению с данным показателем на начало отчетного года, что положительно характеризует финансовое положение Общества.

13. События после отчетной даты

Из-за возможного дальнейшего распространения коронавирусной инфекции сохраняется вероятность волатильности (нестабильности) на рынках. Данные факторы могут стать существенным событием, способным оказать влияние на деятельность Общества в будущем. Ввиду неопределенности и продолжительности события Общество не может достаточно надежно оценить будущее количественное влияние данных событий на свое финансовое положение

Иные события в период между отчетной датой и датой подписания отчетности, которые могли бы повлиять на финансовое положение Общества, отсутствуют.

Генеральный директор

Осипов И.В.

«16» апреля 2021 г.