

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЁТНОСТИ ООО НДКО Лэнд Кредит ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 апреля 2020 Г.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская депозитно-кредитная организация (далее – НДКО) осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1478-Д, выдана Банком России 18 декабря 2019 года. Краткое наименование: ООО НДКО Лэнд Кредит.

Юридический и фактический адрес: 125130, г. Москва, 6-ой Новоподмосковный переулок, д. 4.

НДКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Не имеет обособленных подразделений. Не состоит в банковской группе. НДКО не возглавляет (консолидированные) группы, не входит в состав групп (холдингов).

НДКО утвердил единую учетную политику на 2020 год в соответствии с «Положением о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» утвержденным Банком России 27.02.2017 N 579-П.

С даты составления годовой отчётности за 2019 год не произошло событий и операций, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности НДКО. Операций или событий, оказывающих влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки и являющихся необычными по своему характеру, размеру или частоте не происходило. В настоящей отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой отчетности.

После окончания промежуточного отчетного периода не происходило событий, не нашедших отражения в промежуточной отчетности.

Отчетный период: первый квартал 2020 года.

Единицы измерения в отчетности за первый квартал 2020 года: тысячи рублей.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – Отчетность), подготовлена НДКО в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и предоставлена в составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс за 1 квартал 2020 года (публикуемая форма);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года (публикуемая форма);
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков за 1 квартал 2020 года» (публикуемая отчетность);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 1 квартал 2020 года» (публикуемая отчетность);
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности за 1 квартал 2020 года» (публикуемая отчетность);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2020 года» (публикуемая отчетность).

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа ООО НДКО Лэнд Кредит: Колесов Алексей Иванович, владеет 56,9145 % долей.

Состав коллегиального исполнительного органа ООО НДКО Лэнд Кредит:

Правление ООО НДКО Лэнд Кредит:

<i>Признак П-председатель Правления Ч-член Правления</i>	<i>Фамилия, имя, отчество</i>	<i>Занимаемая должность в организации</i>	<i>Владение долями</i>
П	Колесов Алексей Иванович	Председатель Правления	56,9145 %
Ч	Чистова Маргарита Александровна.	Главный бухгалтер	-
Ч	Шелюто Светлана Петровна	Заместитель Председателя Правления	-

Совет директоров ООО НДКО Лэнд Кредит:

<i>Признак П-председатель Совета; Ч-член Совета</i>	<i>Фамилия, имя, отчество</i>	<i>Занимаемая должность в организации</i>	<i>Владение долями</i>
П	Колесова Ирина Петровна	Председатель Совета	43,0855 %
Ч	Ермошина Екатерина Вячеславовна	Заместитель Председателя Правления по правовым вопросам	-
Ч	Черепова Галина Васильевна	Заместитель Главного бухгалтера	-

В отчётном периоде НДКО выполнялись требования к капиталу, в частности фактические значения норматива Н1.0 и превышали нормативные в несколько раз.

Перечень основных операций НДКО, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно операций, проводимых НДКО по месту его расположения

В первом квартале 2020 года, основными операциями НДКО, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности, были следующие доходные операции:

- предоставление кредитов физическим и юридическим лицам в первом квартале 2020 года не осуществлялись. Процентный доход от предоставленных ранее кредитов физическим и юридическим лицам составил в 1 квартале 2020 года:

- доходы от выбытия (реализации) имущества недвижимости. Доход по данным операциям составил 1 097 тыс. руб.;

- доходы по решению суда по просроченным кредитам составили 11 384 тыс. руб.

- доходы по пени от несвоевременной уплаты процентов по кредитам составили 2295 тыс. руб.

Остальные статьи доходов были не значительными. Из всех вышеперечисленных операций основной доход принесло кредитование физических и юридических лиц.

Кредиты физическим лицам выдавались ранее гражданам, зарегистрированным, в основном, в Москве и Московской области.

Под кредиты, выдаваемые в 2019 году, а также прочие активы, создавались резервы в соответствии с утвержденными нормативными актами Банка России, а также внутренними Положениями ООО НДКО Лэнд Кредит.

В 1 квартале 2020 года основными операциями ООО НДКО Лэнд Кредит, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности НДКО, были следующие расходные операции:

- расходы от создания резервов по кредитным операциям составили 18 016 тыс. руб.

- процентные расходы по депозитам юридических лиц – 2 029 тыс. руб.
 - выплата задолженности по арендной плате 5 500 тыс. руб.;
- Остальные статьи расходов были не значительными.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ООО НДКО Лэнд Кредит, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НДКО, его политику (стратегию) за первый квартал 2020 год

В первом квартале 2020 года основной сферой деятельности осталось предоставление кредитов физическим и юридическим лицам.

НДКО характеризует высокое качество управления рисками, хороший уровень стратегического обеспечения (наличие проработанной стратегии развития на долгосрочную перспективу) и информационной прозрачности.

Существенное снижение финансового результата на отчетную дату вызвано неуплатой процентов по выданным кредитам в связи со снижением доходов заемщиков из-за тяжелой ситуации, связанной с пандемией.

На дату выпуска настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности пандемия коронавируса (COVID-19) все еще развивается, до настоящего момента осязаемое воздействие на деятельность НДКО отсутствует, однако влияние этой ситуации на деятельность НДКО в будущем невозможно спрогнозировать. Более подробно это событие раскрыто в разделе «События после отчетной даты».

Других событий и операций, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности НДКО не происходило.

Расходы на создание резервов на возможные потери составили:

- По ссудной задолженности – 18 016 тыс. руб.
- По начисленным % по ссудам – 1 309 тыс. руб.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили:

- По ссудной задолженности – 3 179 тыс. руб.
- По начисленным % по ссудам – 671 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами в первом квартале 2020 года

Остатки на 01.04.2020 г. на расчетных счетах юридических лиц, учредители которых (или один из) являются учредителями НДКО на 01.04.2020 г., менеджментом НДКО, членами совета директоров НДКО, членами правления НДКО, а также их родственники. ООО «АПОЛЛО» - 403 тыс. руб.

Остатки на 01.04.2020 г. на счетах ИП, которые являются учредителями НДКО, менеджментом НДКО, членами совета директоров НДКО, членами правления НДКО, а также их родственники – ИП Колесова И.П.- 484 тыс. руб.

Остатки по депозитным счетам на 01.04.2020 г. ООО «АПОЛЛО» - 107 000 тыс. руб.

Доходы НДКО по предоставленным кредитным ресурсам связанным сторонам за 1 квартал 2020 г. - отсутствуют, расходы НДКО по РВПС последним за первый квартал 2020 года - отсутствуют.

Расходы НДКО по привлеченным депозитам связанных сторон за первый квартал 2020 года – отсутствуют.

Расходы НДКО по аренде офисного помещения за первый квартал 2020 год – 5 500 тыс.руб.

Доходы НДКО от расчётно-кассового обслуживания связанных лиц за первый квартал 2020 г.- отсутствуют.

Гарантии, предоставленные связанным лицам на 01.04.2020 г. отсутствуют.
Векселя, предоставленные связанным лицам на 01.04.2020 г. отсутствуют.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность за первый квартал 2020 года.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность за первый квартал 2020 года - отсутствуют.

Сведения о внебалансовых обязательствах НДКО

На 01.04.2019 г. внебалансовые обязательства - отсутствуют.

Информация о выплатах основному управленческому персоналу

В первом квартале 2020 году выплаты персоналу НДКО составил 2 759 тыс. руб.

Среднесписочная численность персонала

Среднесписочная численность персонала за 2019 год – 18 человек, в том числе 5 человек основного управленческого персонала. Среднесписочная численность в первом квартале 2020 года – 10 человек, в том числе 5 человек основного управленческого персонала.

Перечень существенных изменений, внесенных ООО НДКО Лэнд Кредит в свою учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В течение отчетного периода ООО НДКО Лэнд Кредит не вносил существенных изменений в учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности НДКО.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в ООО НДКО Лэнд Кредит строится на следующих принципах:

Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что НДКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

НДКО должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

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.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Принцип 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).

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 отдельно 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 кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

НДКО должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по НДКО. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона "О бухгалтерском учете".

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В ООО НДКО Лэнд Кредит все имущество, приобретенное за плату, ставится на баланс без налога на добавленную стоимость, т.к. расчет по НДС осуществляется НДКО согласно статьи 170 п.5 Главы 21 Налогового Кодекса.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества НДКО не реже одного раза в год не позднее сроков, установленных ЦБ РФ, а также в случаях, предусмотренных нормативными документами (смены материально-ответственных лиц, или по решению Правления НДКО), инвентаризация финансовых активов и обязательств по состоянию на 01 декабря отчетного года. Ревизия наличных денежных средств и материальных ценностей, находящихся в кассе НДКО, проводится комиссией, назначенной приказом Председателя Правления НДКО. Все результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета.

ООО НДКО Лэнд Кредит согласно Приказа Министерства Финансов РФ от 16.10.2000 г. № 91 Н (ПБУ 14/2000) сумму фиксированного разового платежа за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности

отражает в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и списывает их на расходы НДКО ежемесячно равными суммами в течение срока действия договора с правообладателем, но не более срока деятельности организации. Аналогично списывается НДС, оплаченный за данную услугу.

В том случае, если срок использования прав пользования программными продуктами не определен договором, то их стоимость может быть списана на расходы единовременно.

Погашение расходов и доходов будущих периодов, относящихся к хозяйственной деятельности НДКО, осуществляется путем отнесения их на счета доходов и расходов равными долями ежемесячно. Прочие доходы и расходы будущих периодов относятся соответственно на счета доходов и расходов в порядке, предусмотренном Положением от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

НДКО на основании Инструкции Центрального Банка Российской Федерации «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П, и Положения ООО НДКО Лэнд Кредит от 31.03.2011 г. «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создается резерв на возможные потери по ссудам по всем группам риска без исключения, а также резерв под возможные потери согласно Положению ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 г. и Положения ООО НДКО Лэнд Кредит от 03.03.2008 г. «О порядке формирования резервов на возможные потери по прочим активам».

Проценты по МБК, ссудным счетам юридических и физических лиц, депозитным счетам юридических лиц, а также вкладам граждан, начисляются в соответствии с нормативными документами Банка России, если иное не предусмотрено заключенными с юридическими и физическими лицами договорами. Проценты за пользование кредитными ресурсами относятся на расходы НДКО в день начисления процентов.

Начисление процентов осуществляется ежедневно за фактическое количество дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366.

Счета по учету доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение отчетного года.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность распределения прибыли определяется решением Общего собрания участников.

НДКО не проводит операции с контрагентами-нерезидентами.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22 мая 2020 г.



Колесов А.И.

Чистова М.А.