

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
за первое полугодие 2019 года

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – «Указание № 4983-У»).

В соответствии с Указанием № 4983-У небанковские кредитные организации не раскрывают информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, об управлении рисками, предусмотренную Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – «Указание № 4482-У»).

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2019 года (далее по тексту – «промежуточная отчетность»), отчетный период 01.01.2019 – 30.06.2019 года (далее по тексту – «отчетный период»), составлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс.руб.), если не указано иное.

В промежуточной отчетности представлена существенная информация о финансовом положении, результатах деятельности АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» (далее по тексту – «НКО»).

Данные промежуточной отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на отчетную дату 01.07.2019 года (далее по тексту – «отчетная дата»).

Все активы и обязательства в иностранных валютах, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») на отчетную дату.

1. Общие сведения и краткая характеристика деятельности.

Полное наименование	Акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата».
Сокращенное наименование	АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
Номер и дата лицензии	3332-К от 20.11.2015 г.
Юридический адрес	420111, г. Казань, ул.К.Маркса, д.5, оф.28, 32
Дата регистрации	19.11.1998
Официальный адрес в сети Интернет	www.srp.ru
Адрес в сети Интернет, на котором раскрыта настоящая отчетность	www.srp.ru

В своей деятельности НКО руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими законодательными и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом НКО, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления, а также внутренними нормативными документами.

НКО не входит в состав банковских групп (банковских холдингов), не имеет рейтингов международного, российского рейтинговых агентств, не имеет дочерних или зависимых организаций. НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, т.к. не имеет право привлекать денежные средства физических лиц во вклады, открывать банковские счета физическим лицам, осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц с их банковских счетов. В составе НКО отсутствуют внутренние структурные подразделения.

Лицензией НКО, определены следующие виды банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических (осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств) и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО имеет право осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами ЦБ РФ.

НКО является участником международных платёжных систем, расчётных систем:

- член денежного рынка ПАО «Московская биржа»;
- член Банковской Ассоциации Татарстана (БАТ);

- член международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT.

А также НКО является ассоциированным участником системы валовых расчётов в режиме реального времени Банка России (БЭСП); участником платежных систем денежных переводов Contact, UNISStream, BLIZKO, Western Union; косвенным участником Платежной системы MasterCard Worldwide.

Общее руководство деятельностью НКО осуществляет Наблюдательный совет НКО, который действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров «Положения о Наблюдательном совете».

В состав Наблюдательного совета (далее по тексту - «НС») входят 5 человек:

Фамилия, имя, отчество	Распределение ролей в составе НС	Владение акциями на 01.07.2019 в %% от УК	Владение акциями на 01.01.2019 в %% от УК
Мингазов Минтагир Гулятдинович	Председатель НС	0%	0%
Орлова Елена Аркадьевна	Член НС	0%	-
Гайн Ксения Евгеньевна	Член НС	0%	0%
Пятова Евгения Вячеславовна	Член НС	0%	-
Фарукшин Булат Хамзович	Член НС	0%	0%
Шалопин Сергей Дмитриевич	Член НС	-	0%
Кириленко Александр Игоревич	Член НС	-	0%

В отчетном периоде произошли следующие изменения в персональном составе НС:

- выведены Шалопин С.Д., Кириленко А.И.;
- введены Орлова Е.А., Пятова Е.В.

Изменений в количественном составе НС в отчетном периоде не было.

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления НКО и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган), действующие на основании Устава, а также, утвержденного Общим собранием акционеров «Положения об исполнительных органах».

Председатель Правления НКО осуществляет руководство текущей деятельностью, не владеет долями в уставном капитале НКО. Члены Правления акционерами НКО не являются.

Состав Правления:

ФИО	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Орлова Елена Аркадьевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Гачина Наталья Юрьевна	Член Правления	-
Полшкова Оксана Анатольевна	Член Правления	-

Во втором квартале 2019 года произошла смена руководителей ключевых служб:

- руководителя Службы внутреннего аудита (далее по тексту – «СВА»), предыдущий руководитель СВА принял решение о смене профиля деятельности;
- руководителя Отдела финансового мониторинга (далее по тексту – «ОФМ»), предыдущий руководитель ОФМ принял решение об увольнении в связи со сложившимися семейными обстоятельствами.

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций направлением деятельности НКО является предоставление расчетно-кассовых услуг юридическим и физическим лицам.

Деятельность НКО в основном ориентирована на безналичное расчетное обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте, осуществление денежных переводов без открытия счетов, размещение денежных средств в депозиты, что находит отражение в структуре ее баланса. Так, пассивы, в основном, представлены собственными средствами, средствами на счетах компаний находящихся на обслуживании. В активах – средства, размещенные на корсчетах, открытых в ЦБ РФ и коммерческих банках, депозиты, размещаемые в ЦБ РФ.

По состоянию на 01.07.2019 года валюта баланса НКО составляет 747 744 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения на 01.07.2019 года составила 4 739 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала) на 01.07.2019 года составляет 93 578 тыс. руб.

Чистая прибыль за отчетный период составила 3 283 тыс. руб.

Основные показатели НКО:

Показатель	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Активы	572 919	322 691
Собственные средства (капитал)	93 578	48 101
Прибыль	3 283	3 057
Достаточность капитала, Н1.0, %%	34,469	45,579

На формирование прибыли НКО в отчетном периоде наибольшее влияние оказали комиссионные и процентные доходы.

Наибольший процентный доход получен по депозитам (далее по тексту – «депозит»), размещаемым в ЦБ РФ. Процентная ставка по депозиту напрямую зависит от ключевой ставки ЦБ РФ (далее по тексту – «ставка»).

Справочно: В декабре 2018 года была установлена ставка 7,75%, которая оставалась неизменной до середины июня 2019 года. На последнем плановом заседании Совета директоров ЦБ РФ 14.06.2019 года было принято решение о понижении ставки на 0,25 % с 17.06.2019 года.

За счет увеличения размещаемой суммы понижение ставки практически не повлияло на доходность по депозиту:

- в 1 квартале 2019 года доход по депозиту составил 5440 тыс. руб.;
- во 2 квартале 2019 года доход по депозиту составил 5680 тыс. руб.

Основным источником комиссионных доходов являются комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и информационно-технологические услуги, предоставляемые НКО юридическим лицам, что составило 58 % от всех доходов полученных НКО в отчетном периоде.

Основное направление развития НКО – это повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности, рациональное ведение бизнеса, использование эффективных систем управления, включая управление рисками.

Стратегическая цель НКО – достижение максимальной прибыли бизнеса, рост капитала и активов. НКО постоянно стремится к обеспечению высокого уровня стабильности, поддержание положительной деловой репутации и имиджа на финансовом рынке, укрепление устойчивости и надежности, что позволяет исключить возможность возникновения неконтролируемых рисков.

Реализация задач и целей осуществляется на базе сохранения и совершенствования имеющихся продуктов и технологий, в целом соответствующих содержанию бизнеса НКО, и внедрению новых.

Основными задачами НКО являются развитие информационно-технологического сопровождения расчетов в сети интернет, расширение партнерских отношений с компаниями, организациями предлагающими товары и услуги с помощью интернет ресурсов.

Стратегической задачей НКО является расширение лицензии на осуществление банковских операций – получение права на осуществление наличных валютно-обменных операций через пункты обмена валюты. В настоящее время идет процесс согласования бизнес-плана в ЦБ РФ для расширения лицензии НКО на 2020-2021 года.

Для отражения операционной, хозяйственной деятельности в НКО используется автоматизированная банковская система (АБС) «Finist» разработчик ООО «ФС-Консалт».

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учетной Политики.

Учетная политика НКО (далее по тексту - «УП») разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами, регламентирующими ведение бухгалтерского учета:

- Положения от 27 февраля 2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Методических рекомендаций от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Письмо Банка России;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 20 октября 2016 года № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

и иными нормативными актами Банка России с учетом специальной правоспособности НКО, предусмотренной зарегистрированными учредительными документами и лицензией.

Учетная политика на 2019 год утверждена Приказом Председателя Правления 29.12.2018 года.

Начиная с 1 января 2019 года, НКО учитывает изменения, внесенные в Положение ЦБ РФ № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – «Положение 579-П»), в соответствии с которыми, при отражении операций в бухгалтерском учете, кредитные организации должны руководствоваться требованиями МСФО. А также приняты к руководству в работе вступившие в силу Положение ЦБ РФ № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договора, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее по тексту – «Положение 604-П»), Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению

денежных средств» (далее по тексту – «Положение 605-П»).

Правила бухгалтерского учета в Банке основаны на основополагающих принципах:

- Непрерывность деятельности
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления"
- Постоянство правил бухгалтерского учета
- Осторожность
- Своевременность отражения операций
- Раздельное отражение активов и пассивов
- Преемственность входящего баланса
- Приоритет содержания над формой
- Открытость.

2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий.

Целью бухгалтерской отчетности является предоставление полной и достоверной информации о финансовом положении НКО.

Необходимость внесения изменений в уже существующие записи по счетам может быть обусловлена разными причинами. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики НКО;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц НКО.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна НКО на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Такие факты отражаются в дату поступления документов теми бухгалтерскими проводками, которыми должны отражаться в бухгалтерском учете операции на дату их совершения.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерием существенности является величина равная 1 % от уставного капитала

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете. НКО вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

2.2. Признание и оценка финансовых инструментов.

Финансовый инструмент признается тогда, когда НКО становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 111н) (далее - МСФО (IFRS) 13).

Оценка справедливой стоимости проводится для конкретного актива или обязательства. Оценка учитывает специфические характеристики того или иного актива или обязательства. Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена операции. Справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания является сумма сделки: сумма размещенных или привлеченных денежных средств.

НКО признает финансовый актив по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выбытием этого финансового актива. К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Исходя из групп признаваемых финансовых активов НКО не несет затрат, связанных с приобретением/выбытием этих финансовых активов. Справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Классификация групп финансовых активов НКО	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах НКО в других кредитных организациях	Амортизированная стоимость
Денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы	Амортизированная стоимость
Дебиторская задолженность по незавершенным расчетам с операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем	Амортизированная стоимость
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	Амортизированная стоимость
Начисленные проценты	Амортизированная стоимость

После первоначального признания все финансовые активы НКО оцениваются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости. При этом оценка финансовых активов производится линейным методом без применения метода ЭПС, в связи с их размещением по рыночным условиям и в виду краткосрочности финансовых активов. К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется. Финансовые активы, включая дебиторскую задолженность, признаются/прекращают признаваться НКО на дату расчетов, т.е. на дату, на которую актив поставляется организации или организацией.

НКО признает финансовое обязательство по справедливой стоимости минус затраты по сделке, непосредственно связанные с суммой затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств. Исходя из состава групп, признаваемых финансовых обязательств, НКО не несет данных затрат.

Классификация групп финансовых обязательств НКО	Классификационная категория
Субординированный займ	Амортизированная стоимость

После первоначального признания финансовое обязательство учитывается в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом без применения ЭПС в связи с тем, что разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной. Критерий существенности определен, как отклонение от рыночной ставки (по данному виду финансового обязательства) не более чем на $(-/+)$ 2 процентных пункта.

Для определения амортизированной стоимости финансового обязательства в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по обязательству по привлечению денежных средств нефинансовых организаций на дату первоначального признания финансового обязательства, действующей на рынке (по данным, размещенным на официальном сайте Банка России).

Финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) НКО исключает из своего отчета о финансовом положении только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на внутри месячные даты при значительном увеличении кредитного риска по финансовому инструменту.

2.3. Основные средства.

Основными средствами (*далее по тексту – ОС*) признается имущество, которым владеет НКО на праве собственности, и использует его для извлечения дохода, стоимость которого погашается путем начисления амортизации.

Единицей бухгалтерского учета ОС является инвентарный объект. Инвентарным объектом ОС является 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 предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок

полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

При поступлении ОС принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью ОС, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Минимальным объектом учета, в качестве инвентарного объекта, признается объект, имеющий общую (совокупную) стоимость в сумме, принимаемой для целей налогового учета, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и используемый в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Инвентарный номер, присвоенный объекту ОС, сохраняется за ним на весь период его нахождения в НКО. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов ОС не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, отражаются на счетах бухгалтерского учета по учету материальных запасов, либо на счетах по учету расходов, и учитываются на внесистемном учете с присвоением порядкового номера.

В соответствии со статьей 258 Налогового кодекса Российской Федерации ОС распределяются на амортизационные группы, в соответствии со сроками полезного использования и по видам.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями УП и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект ОС служит для получения экономических выгод НКО.

Срок полезного использования объекта ОС определяется при признании объекта ОС исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Срок полезного использования объектов ОС бывших ранее в употреблении определяется с учетом срока эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного ОС у предыдущих собственников окажется равным сроку его полезного использования, или превышающим этот срок, а также в случае, если определить срок эксплуатации объекта ОС у предыдущих собственников не представляется возможным, срок полезного использования этого ОС определяется исходя из предполагаемых сроков использования данного ОС в НКО, с учетом его технического состояния, требований техники безопасности и других факторов.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из амортизируемой величины объекта ОС и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизируемая величина объекта ОС определяется как первоначальная или переоцененная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость - сумма, которую НКО получила бы от выбытия объекта ОС после вычета затрат на выбытие при достижении данным объектом окончания срока полезного использования.

Сроки полезного использования имеющихся ОС в НКО:

- мебель и оборудование - от 48 до 252 месяцев;
- компьютеры и оборудование от 25 до 132 месяцев.

Все объекты ОС, принадлежащих НКО, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, при условии наступления событий, существенно влияющие на оценку их стоимости. Порядок проведения проверки объектов ОС на обесценение определен внутренними документами НКО, при этом основой для регламентации процедуры проверки на обесценение являются: Письмо Банка России от 30.12.2013 № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» (далее - Письмо Банка России № 265-Т), Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (МСФО 36).

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;

- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

2.4. Нематериальные активы.

Нематериальными активами (далее по тексту - «НМА») признаются приобретенные и/или созданные НКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд НКО в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания НМА необходимо выполнение следующих условий:

- наличие способности приносить НКО экономические выгоды (доход);
- НКО имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (т.е. имеются надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права НКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями НКО.

Расходами на приобретение НМА являются суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу):

- таможенные пошлины и таможенные сборы, невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением НМА;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретены НМА; за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением НМА;
- и иные расходы, непосредственно связанные с приобретением НМА, и обеспечением условий для использования НМА в запланированных целях.

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания (передачи НМА для использования). Срок полезного использования НМА определяется исходя из:

- срока действия прав НКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого НКО предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА, возникающего из договорных или иных юридических прав, не должен превышать срока действия этих прав, но может быть короче в зависимости от периода, на протяжении которого НКО предполагает использовать данный актив на основании профессионального суждения. Если договорные или иные юридические права передаются на ограниченный срок, который может быть возобновлен, то при определении срока полезного использования этого НМА возобновляемый срок (сроки) должны учитываться только в том случае, если имеются свидетельства в пользу того, что НКО сможет получить пролонгацию без значительных затрат. А именно: имеются свидетельства (возможно, основанные на прошлом опыте) того, что договорные или иные юридические права будут пролонгированы. Если пролонгация зависит от согласия третьего лица, то наличие свидетельства включает подтверждение того, что это третье лицо даст такое согласие и имеются свидетельства того, что будут выполнены все требуемые для получения пролонгации условия.

НМА, по которому невозможно надежно определить срок полезного использования, считается НМА с неопределенным сроком полезного использования. В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования НКО ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного НМА.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из первоначальной стоимости объекта НМА и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. По НМА с

неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

На балансе НКО не числится НМА с неопределенным сроком полезного использования.

2.5. Материальные запасы.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости ОС, независимо от срока службы, отражаются на счетах бухгалтерского учета, предназначенных для целей учета материальных запасов, либо на счетах по учету расходов, и учитываются на внесистемном учете с присвоением порядкового номера.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением внеоборотных активов, учитываемых в составе ОС), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой как сумма фактических затрат НКО на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

2.6. Доходы и расходы.

Доходы и расходы от совершаемых НКО операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходами НКО признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки ОС, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличение требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшение резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнение работ, оказание услуг;
- уменьшение стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами НКО поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами НКО признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) ОС, НМА, а также уменьшение требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создание или увеличение резервов на возможные потери, создание или увеличение резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнение работ, оказание услуг;
- увеличение обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом НКО признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Под процентными доходами и процентными расходами понимаются доходы и расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы /процентные расходы.

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с НКО за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с НКО за предоставление ей услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является НКО, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате (получению) комиссионного расхода (дохода) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (услуг) определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными документами.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации. Если доход или расход происходит в формах:

- приток активов и уменьшение обязательств – для доходов;
- выбытие активов и увеличение обязательств – для расходов,

то на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

При отражении операций по курсу ниже/выше курса ЦБ РФ НКО получает доходы, либо несёт расходы в виде реализованной курсовой разницы. Переоценка балансовых валютных активов и обязательств НКО отражается в рублях по счетам доходов и расходов в виде нереализованной курсовой разницы.

Доходы/расходы, связанные с созданием, восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – «Положение № 590-П»), Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – «Положение № 611-П») и внутренними положениями НКО, регламентирующим данный процесс.

2.7.Формирование резерва на возможные потери.

Определение расчетной базы и формирование (регулирование) резерва производится при получении информации о возникновении (изменении) факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения. При этом под возникновением (изменением) факторов риска понимается наличие обстоятельств, которые могут повлиять на формирование или изменение профессионального суждения. Оценка риска потерь производится НКО на постоянной основе.

Уточнение размера резерва на возможные потери по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе, вызванный изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного ЦБ РФ) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

В случае необходимости, при наличии вышеперечисленных обстоятельств НКО может осуществляться уточнение размера резерва по элементам расчетной базы и на внутримесячные даты. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы на внутримесячные даты осуществляется также в случаях, когда ЦБ РФ требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячные даты.

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, регулирование размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ, на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

Если размер расчетного резерва по отдельным элементам расчетной базы больше величины сформированного резерва, то производится соответствующее доначисление резерва с отнесением суммы доначисления на расходы НКО. Если размер расчетного резерва по отдельным элементам расчетной базы меньше величины сформированного резерва, то производится восстановление соответствующей суммы резерва с отнесением ее на доходы НКО.

Резерв на возможные потери формируется в валюте Российской Федерации вне зависимости от валюты элемента расчетной базы. По элементам расчетной базы в иностранной валюте размер резерва определяется исходя из соотношения курсов валюты элемента расчетной базы и рублей РФ на дату формирования (регулирования) резерва.

Бухгалтерский учет резерва на возможные потери ведется по каждому требованию, кроме требований, сгруппированных в портфель однородных требований, на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету резерва. Бухгалтерский учет сформированного резерва по портфелю однородных требований осуществляется на соответствующих балансовых счетах в разрезе портфелей однородных требований на отдельных лицевых счетах.

2.8. Списание резервов на возможные потери, определение возникновения убытка от обесценения.

Для списания сумм резервов на возможные потери, а также для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения НКО руководствуется критериями, определенными Положением № 611-П и внутренними положениями, регламентирующими данный процесс.

Задолженность признается безнадежной в случае, если НКО предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки НКО по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата. Решение о списании с баланса безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 1% от величины собственных средств (капитала) НКО, за счет сформированного по ней резерва, принимает Наблюдательный Совет.

3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, и иные положения УП, необходимые для понимания отчетности.

Бухгалтерский учет всех операций НКО ведётся в денежном выражении путём документального и взаимосвязанного их отражения на синтетических и аналитических счетах в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта НКО.

Все совершаемые НКО операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учёте валютные операции отражаются в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ).

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные НКО при формировании УП, применяются с начала финансового года.

Изменение УП в течение отчетного года может производиться только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки НКО новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности НКО или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности НКО может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением УП утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности НКО.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, НКО руководствуется действующим законодательством до внесения соответствующих изменений и дополнений в УП НКО.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающих принципов (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

УП определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета в целях формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности НКО и ее имущественном положении, для понимания финансовой отчетности пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности (акционерами, надзорными органами НКО и другими пользователями бухгалтерской отчетности):

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения денежных средств, а также требований и обязательств, использование материальных финансовых ресурсов;
- организация ведения бухгалтерского учета, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности НКО;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств и материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из НКО, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;
- выявление внутрихозяйственных резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости НКО, предотвращение отрицательных результатов деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Кроме основных положений УП, ряд ее элементов раскрывается в отдельных внутренних нормативных документах НКО, утверждаемых соответствующим органом управления НКО.

Ведение бухгалтерского учета в НКО, в целях адекватной оценки активов, обязательств и финансовых результатов, в том числе для составления отчетности, основано на первичном наблюдении, стоимостном измерении, текущей группировке и итоговом обобщении фактов хозяйственной деятельности.

События после отчетной даты (*далее – СПОД*) отражаются в порядке, предусмотренном нормативными актами ЦБ РФ, регламентирующими порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

СПОД признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты в НКО не было.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в п.8 настоящей пояснительной информации.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности, и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Денежные средства:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные средства в кассе	523	699

5.2. Денежные средства в ЦБ РФ:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
На корреспондентском счете	32 779	15 676

Суммарный оборот по корреспондентскому счету в отчетном периоде составил 88 222 тыс. руб.

5.3. Денежные средства в кредитных организациях:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
На корреспондентских счетах (всего), в т. ч.:	212 210	35 848
В кредитных организациях резидентах	212 210	35 848
В кредитных организациях нерезидентах	-	-
Прочие средства (всего), в том числе:	35	35
Взнос в гарантийные фонд платежной системы «Вестерн Юнион»	35	35
Итого	212 245	35 883

По состоянию на 01.07.2019 года установлены корреспондентские отношения с восемью кредитными организациями-резидентами. Всего в кредитных организациях открыто семнадцать корреспондентских счетов, из них восемь в российских рублях и девять в иностранных валютах.

В гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион» внесен взнос согласно условиям договора.

Анализ денежных средств, находящихся на счетах кредитных организаций, по видам кредитных организаций:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Крупные российские банки	211 980	35 512
Прочие российские банки и РНКО	265	371
Итого	212 245	35 883

Анализ денежных средств, находящихся на счетах кредитных организаций, по категории качества:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, из них:	212 210	35 848
1 категория качества	211 537	35 830
Корректировка резерва на возможные потери	-63	0
2 категория качества	0	15
Резерв на возможные потери по 2 категории качества	0	-1
3 категория качества	1465	8
Резерв на возможные потери по 3 категории качества	-729	-4
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Прочие средства в кредитных организациях всего, из них:	35	35
1 категория качества	35	35
Итого	212 245	35 883

Средства, находящиеся в кредитных организациях, не имеют обеспечения. Резервы на возможные потери, под выше названные средства, созданы в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними положениями, регламентирующими данный вопрос.

5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО не имеет на балансе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.5. Чистая ссудная задолженность.

На протяжении нескольких лет НКО совершает депозитные сделки с ЦБ РФ по размещению свободных денежных ресурсов. В отчетном периоде размещение свободных денежных ресурсов НКО осуществляла в депозиты ЦБ РФ со сроками «До востребования» и «Овернайт». Среднедневная сумма размещения в депозиты ЦБ РФ в 1 полугодии 2019 года составила 334,8 млн.руб.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	326 000	268 000
Начисленные %% по размещенным денежным средствам	203	-

5.6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение отчетного периода НКО не осуществляла вложений в финансовые активы, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в ценные бумаги для продажи или удерживаемые до погашения.

5.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В течение отчетного периода НКО не осуществляла вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

В течение отчетного периода НКО не осуществляла вложений в дочерние и зависимые организации.

5.9. Требование по текущему налогу на прибыль.

Действующих, неисполненных требований на конец отчетного периода по текущему налогу на прибыль к налоговым органам нет.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	0	833

5.10. Отложенный налоговый актив.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенный налоговый актив возникает в части резервов на отпуска сотрудников, но в учете не признается, поскольку НКО не может определенно утверждать в какой период времени требования, под которые созданы резервы, будут погашены.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Отложенный налоговый актив	0	0

5.11. Основные средства, НМА и материальные запасы.

Стоимость ОС, НМА и материальных запасов НКО:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
ОС за вычетом амортизации	23	31
Земля	0	0
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	0	0
НМА за вычетом амортизации	792	619
Материальные запасы за вычетом резервов	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	815	650

Ко всем классам ОС, НМА НКО применяет модель оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем классам ОС, НМА осуществляется методом линейной амортизации, исходя из амортизируемой величины объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования конкретного объекта.

Применение другого способа начисления амортизации, установление нового срока полезного использования объекта ОС, НМА (далее по тексту – объекты), корректировки амортизируемой величины (в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости объекта ОС) осуществляется, начиная с 1 января года следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации, срока полезного использования, либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации, срока полезного использования объектов либо расчетной ликвидационной стоимости объекта ОС, ранее начисленные суммы амортизации, пересчету не подлежат.

В отчетном периоде, в связи с производственной необходимостью, были приобретены программные модули к действующей автоматизированной банковской системе: "Finist.СМЭВЗ-ГИС-ГМП", "Finist-Bank.MBK", "Finist-Bank.ED462" на общую сумму 250 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет, которым был присвоен статус НМА с начислением ежемесячной амортизацией 1,67% от стоимости.

По состоянию на 01.07.2019 у НКО объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеется. Ограничения прав собственности на ОС, а также договорные обязательства по приобретению ОС у НКО отсутствуют. ОС в качестве обеспечения в залог обязательств не передавались, переоценка объектов в отчетном периоде не осуществлялась. Изменений в составе арендованных и арендуемых ОС, по сравнению с последними данными, приведенными в годовой отчетности за 2018 год, не было. Сумма амортизации, признанная в течение отчетного периода, составила по объектам ОС - 9,4 тыс. руб., по НМА - 77,3 тыс. руб.

На 01.07.2019 года у НКО имеются действующие договора операционной аренды:

Виды арендованных активов	Балансовая стоимость арендованных активов	Сумма уплаченной аренды в 1 полугодии 2019 года	Сумма будущих (прогнозируемых) арендных платежей во втором полугодии 2019 года						
			июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	всего за 2 полугодие
Аренда серверов	61	142	27,75	27,75	27,75	27,75	27,75	27,75	166,50
Аренда нежилых помещений	22 992	1 535	255,78	255,78	255,78	255,78	255,78	255,78	1534,68

– 2 договора аренды нежилых помещений, на неопределенный срок, возможностью их досрочного расторжения, которые используются под офис НКО;

– 1 договор аренды серверов, с первоначальным сроком на 1 год, с возможностью автоматической пролонгации на следующий срок, для обеспечения основной технической части операционной деятельности.

5.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

НКО не имеет на балансе финансовых активов, предназначенных для продажи.

5.13. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и стоимости прочих активов в разрезе видов активов:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	233	348

Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Требования по прочим операциям	4 360	4 447
Начисленные проценты по размещенным средствам	-	99
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	10
Резервы на возможные потери по данной группе активов	-4 656	-4 199
Итого финансовых активов	-63	705
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	21	9
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	475	109
Расходы будущих периодов в части программных продуктов и их сопровождения	-	149
Резервы на возможные потери по данной группе активов	-79	-22
Итого нефинансовых активов	417	245
Всего	354	950

В составе «Прочих активов» отражены требования к кредитным организациям с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций: АО Банк «Новый Символ» в сумме 2 116 тыс. руб., Банку «РСБ 24» (АО) – 1 426 тыс. руб., НКО ЗАО «Мигом» – 33 тыс. руб. (балансовый счет 47423). Под данные требования резервы на возможные потери созданы в размере 100%.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками на 100% выражена в российских рублях. Сроки погашения дебиторской задолженности находятся в диапазоне до 1 года. Дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

5.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ.

НКО не имеет на балансе кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от ЦБ РФ.

5.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства на расчетных и прочих счетах юр.лиц	410 716	215 876
Средства, поступившие от юр.лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков	45 000	45 000
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	805	1 020
Прочие привлеченные средства	42 218	0
Обязательства по уплате процентов	185	0
Итого	498 924	261 896

Анализ остатков средств на счетах клиентов по отраслям секторов экономики, видов экономической деятельности клиентов:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 228	52
Деятельность в области компьютерных технологий	5 936	3 578
Финансовая деятельность	215 048	221 215
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществ. переводов электронных денеж. средств с использ. электрон. средства платежа	805	1 020
Средства юридических лиц-нерезидентов	210 504	36 031
Прочие	42 403	0
Итого	498 924	261 896

5.16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на отчетную дату НКО не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.17. Выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию на отчетную дату НКО не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

5.18. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на начало отчетного периода и на отчетную дату НКО не имело/не имеет задолженности по уплате текущего налога на прибыль.

5.19. Отложенные налоговые обязательства (далее по тексту - ОНО).

В балансе НКО на 01.07.2019 года признано ОНО в сумме 255,90 руб., которое возникло как налогооблагаемая временная разница между суммой начисленной амортизации ОС в бухгалтерском учете и суммой амортизации ОС, принимаемой для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль.

Сумма ОНО составила менее 500 руб., в связи с чем в отчетности по форме 0409806 она не отражена.

5.20. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	19 457	10 643
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 525	901
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	50	13
Итого финансовых обязательств	21 032	11 557
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	608	272
Расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	122	13
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	81	84
Итого нефинансовых обязательств	811	369
Всего	21 843	11 926

5.21. Источники собственных средств.

По состоянию на 01.07.2019 уставный капитал НКО сформирован именными, обыкновенными, бездокументарными акциями. Все находящиеся в обращении акции НКО объявлены, выпущены, полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных акций – 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет ее владельцам право одного голоса.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства акционеров (участников)	6 660	6 660

По состоянию на 01.07.2019 акционерами НКО являются 2 физических лица. Уставный капитал НКО сформирован из акций следующих акционеров:

ФИО акционеров	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ярмолинский Сергей Владимирович	1 666,0	25,015	1 666,0	25,015
Шкурин Алексей Иванович	4 994,0	74,985	4 994	74,985
Итого	6 660	100	6 660	100

В отчетном периоде НКО не выкупала собственных акций у акционеров. В отчетном периоде НКО не производила увеличение уставного капитала.

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию за 1 полугодие 2019 года составила 49,25 рубля.

В НКО создан резервный фонд, предусмотренный Уставом НКО, в размере 5 процентов от уставного капитала в сумме 333 тыс. руб. Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Переоценки финансовых активов, обязательств, ОС, НМА, требований, долгосрочных вознаграждений не было.

Денежных средств, в виде безвозмездного финансирования (вкладов в имущество), в отчетном периоде НКО не получала.

Изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменением кредитного риска, в отчетном периоде не было. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не создавались.

На 01.01.2019 года неиспользованная прибыль составила 41876 тыс. руб., за 1 полугодие 2019 года – 3283 тыс. руб., итого на 01.07.2019 – 45159 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Основной составляющей величиной финансового результата НКО являются процентные доходы по депозитам, размещенным в ЦБ РФ и комиссионные доходы от оказания информационно-технологических услуг. В расходной части наиболее весомыми являются комиссионные расходы за услуги платежных и расчетных систем по переводам денежных средств, за информационное и технологическое обслуживание, расходы на содержание персонала и обеспечение деятельности НКО.

6.1. Процентные доходы и расходы.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Процентные доходы		
по депозитам, размещенным в ЦБ РФ	11 120	8 249
по депозитам, размещенным в кредитных организациях	11	0
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	329	17
Итого	11 460	8 266
Процентные расходы		
по прочим привлеченным средствам ИП	185	0
Итого	185	0
Чистый процентный доход	11 275	8 266

6.2. Комиссионные доходы и расходы.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Комиссионные доходы		
от открытия и ведения банковских счетов	50	17
от расчетного и кассового обслуживания	4 472	5 094
от осуществления переводов денежных средств	428	55
от других операций	92 862	25 192
Итого комиссионных доходов	97 812	30 358
Комиссионные расходы		
за открытие и ведение банковских счетов	3	0
за расчетное и кассовое обслуживание	437	242
за услуги по переводам денежных средств	49 753	23 085
другие комиссионные расходы	38 663	47
Итого комиссионных расходов	88 856	23 374
Чистый комиссионный доход	8 956	6 984

6.3. Убыток и суммы восстановленного обесценения по каждому виду активов.

Информация по изменению резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	-728	-15
Восстановление резерва на возможные потери в течение отчетного периода	3	35
Корректировка резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах	-63	0
Изменение резерва по средствам на корреспондентских счетах	-788	20

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	1 727	1 192
Восстановление резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-2 245	-1 205
Изменение резерва по прочим активам	-518	-13

6.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Курсовая разница по иностранной валюте	-13	-283

6.5. Основные компоненты расхода по налогам.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (НДС)	211	125
Текущий налог на прибыль	1 245	179
Отложенный налог на прибыль	0	-33
Итого	1 456	271

В соответствии с Федеральным Законом № 303-ФЗ с 1 января 2019 года была повышена ставка НДС до 20 процентов, что практически не оказало влияния на финансовый результат. Другие ставки по налогам, уплачиваемым НКО, не менялись.

6.6. Вознаграждения работникам.

В состав расходов НКО на персонал включены следующие расходы:

Показатель	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Фиксированная часть:	6 684	6 313
Расходы на оплату труда, включая надбавки и компенсации, в т.ч.:	6 666	6 264
начисленный резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	521	561
Прочие выплаты	18	49
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, в т.ч.:	2 002	1 816
начисленный резерв предстоящих расходов по страховым взносам по резерву предстоящих отпусков	155	169

Итого	8 686	8 129
-------	-------	-------

В расходы на оплату труда, включаются заработная плата, надбавки, компенсационные и прочие выплаты. Заработная плата состоит из окладной части, выплаты за работу в выходные и праздничные дни, предусмотренные законодательными, нормативными и внутренними документами НКО, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, выплаты в виде натурального дохода. К компенсационным выплатам относятся, компенсации при увольнении сотрудников за неиспользованный отпуск. В составе прочих выплат отражены расходы по выплате выходного пособия, при расторжении трудового по соглашению сторон.

В отчетном периоде выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, не производилось.

6.7. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов, не было.

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

Общий совокупный доход за 1 полугодие 2018 года составил 1 276 тыс. руб., за 1 полугодие 2019 года – 3 283 тыс. руб.

В отчетном периоде НКО не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

Существенных изменений в политике НКО по управлению капиталом за отчетный период не было.

7.1. Результат сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента, тыс. руб.	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6 660	6 660
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	41 876	38 819
2.1.	прошлых лет	41 876	38 819
2.2.	отчетного года	0	0
3	Резервный фонд	333	333
4	Источники базового капитала, итого	48 869	45 812
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	792	619
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0
6	Базовый капитал	48 077	45 193
7	Добавочный капитал, итого	0	0
8	Основной капитал, итого	48 077	45 193
9	Дополнительный капитал, итого	45 501	2 908
10	Собственные средства (капитал)	93 578	48 101

Источниками основного капитала являются: уставный капитал, резервный фонд, прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией. Источниками дополнительного капитала являются неиспользованная прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией, и субординированный займ. Субординированный займ в размере 42,2 млн. руб. привлечен по договору субординированного займа от 21.01.2019 № 1 с ИП Рябкиным А.Н. и включен в состав источников дополнительного капитала собственных средств (капитала) НКО с 30.05.2019 года согласно письму ЦБ РФ № 36-8-3-1/9567ДСП от 29.05.2019 года.

Акционерами было принято решение о не выплате дивидендов, с целью включения прибыли за 2018 год в состав источников основного капитала.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств отражаются в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов (краткосрочных высоколиквидных вложений, свободно конвертируемых в денежные средства и подвергающихся незначительному риску изменения стоимости), обусловленные деятельностью НКО.

В состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств, включены следующие позиции:

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	523	699
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	32 779	15 676

Средства в кредитных организациях-резидентах 1 категории качества	211 537	35 830
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	0
Счета для осуществления расчетов	0	0
Прочие средства в кредитных организациях	35	35
Итого	244 874	52 240

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

Наименование статей	Приток/отток ДС на 01.07.2019	Приток/отток ДС на 01.07.2018
Процентные доходы/расходы	11 171	8 295
Комиссии	8 956	6 984
Прочая операционная деятельность	-23 200	-22 798
Курсовые разницы	-10 261	1 895
Регулирование ФОР	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0
Движение денежных средств по ссудной задолженности	-57 946	-67 860
Движение по прочим активам	184 571	771
Кредиты Банка России	0	0
Средства кредитных организаций	-176 362	9 393
Средства клиентов	247 023	46 550
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Движение по прочим обязательствам	8 932	9 446
Приобретение основных средств	-250	-480
Сальдо прироста/снижения денежных средств	192 634	-7 804

В отчетном периоде НКО существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было.

9. Информация об управлении капиталом.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются:

- соблюдение внешних требований по капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующей организации;

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- мониторинг достаточности капитала.

Изменений в области применяемой НКО политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, за отчетный период не вносилось.

Расчет капитала НКО осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Требования по соблюдению антициклических надбавок на НКО не распространяются.

Согласно текущим требованиям ЦБ РФ НКО обязана поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска в размере не менее 12% (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0). Норматив достаточности собственных средств НКО по состоянию на 01.07.2019 составил 34,47%.

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе.

НКО ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.07.2019 года представлена по форме таблицы 1.1 Указания ЦБ РФ от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Кредитной организацией (Головной Кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – «Указание № 4482-У»), «Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного и дополнительного капиталов» с использованием данных разделов 1 и 5 формы 0409808, раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 660	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 660	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 660
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	45 501
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	498 924	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	45 501
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	42 218
3	"Основные средства, НМА и материальные запасы", всего, в том числе:	11	815	X	X	X
3.1	НМА, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	792	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные НМА (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	792	"НМА (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	792
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	21	0

	прибыли			прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные НМА (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	792	X	X	792
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	538 448	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

НКО не раскрывает информацию по таблицам 1.2., 1.3. раздела I приложения к Указанию № 4482-У, а также текстовую информацию в соответствии с пунктами 6.1.-6.3. раздела I приложения к Указанию № 4482-У поскольку НКО не является головной кредитной организацией банковской группы.

Совокупная оценка достаточности капитала предполагает оценку принимаемых НКО рисков с нормативной величиной, установленной требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, достаточность капитала выполняется с запасом. Все риски покрываются собственным капиталом НКО.

НКО в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами ЦБ РФ.

На основании проводимой оценки рисков НКО, с учетом агрегации рисков формируются сводные данные об оценке достаточности капитала, степень покрытия принимаемых НКО значимых рисков собственным капиталом:

Текущее значение капитала на 01.07.2019 – 93 578 тыс. руб.

Влияние рисков на капитал	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Кредитный риск	212 033	25 444
Риск ликвидности	0	0
Рыночного риск	0	0
Операционный и риск	59 450	7 134
Валютный риск	0	0
Итого:	271 483	32 578
Запас по капиталу	61 000	

Ввиду незначительности возможных убытков, связанных с реализацией правового, регуляторного рисков и риска потери деловой репутации, влияние их на капитал признается также незначительным, а степень покрытия капиталом – абсолютная.

В отчетном периоде дивиденды не начислялись, не выплачивались.

10. Операции со связанными с НКО сторонами.

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.:

■ стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами НКО принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

НКО не является головной кредитной организацией банковской группы, не принимает участия в других кредитных организациях.

К связанным лицам НКО относятся акционеры и ключевой управленческий персонал. В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления - главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера.

В отчетном периоде операций, проведенных со связанными сторонами, не было; договорных обязательств со связанными сторонами по будущим операциям не заключалось. Остатков на счетах бухгалтерского учета по операциям со связанными сторонами нет.

В отчетном периоде выплат акционерам не производилось.

В отчетном периоде произведены выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 2 214 тыс. руб., относящиеся к категории «Краткосрочные вознаграждения работникам», которые выплачиваются за выполнение должностных обязанностей согласно Трудовому кодексу. Долгосрочных вознаграждений, вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий в отчетном периоде ключевому управленческому персоналу не производилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.А.Орлова

Н.Ю.Гачина