

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
(не аудированной)
ООО НКО «Платежный Стандарт»
за 1 полугодие 2019 года**

Настоящая Пояснительная информация является промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт»** (далее – НКО) за период, закончившийся 30 июня 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 08.10.2018 года № 4927-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». При формировании Пояснительной информации НКО руководствовалась Приложением к Указанию Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт».

Сокращенное наименование: ООО НКО «Платежный Стандарт».

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 05 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1145400000019.

НКО действует на основании лицензии Банка России № 3530-К от 28.01.2015г. (лицензия «платежной» небанковской кредитной организации), иные лицензии отсутствуют.

Адрес места нахождения (адрес места нахождения постоянно действующего исполнительного органа): 630110 г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56.

Изменений наименования НКО и адреса её места нахождения по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

НКО не имеет филиалов и представительств, структурных подразделений, созданных вне места нахождения постоянно действующего исполнительного органа НКО.

НКО не является участником системы страхования вкладов.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за период, закончившийся 30 июня 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей.

Данные промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.07.2019г.

2. Информация об участии в банковских группах (холдингах)

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

3. Краткая характеристика деятельности НКО

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКО (бизнес-линий)

Основными направлениями деятельности НКО в отчетном периоде являлись:

- переводы денежных средств без открытия банковского счета: НКО посредством своих банковских платежных агентов (БПА) осуществляет прием наличных денежных средств (в кассу БПА) в целях осуществления их перевода в пользу получателей – юридических лиц (поставщиков различных услуг);
- переводы электронных денежных средств: НКО эмитирует два вида электронных средств платежа (ЭСП) – предоплаченные платежные карты и электронные кошельки (ЭСП физических лиц и корпоративные).

В 2019 году НКО продолжала эмитировать предоплаченные карты с привязанными электронными кошельками: для предоставления держателям – физическим лицам и зачисления на них займов партнерами НКО – микрофинансовыми институтами (МКК, МФК, КПК), и предоплаченные подарочные карты, а также осуществляла предоставление клиентам – физическим лицам электронных кошельков без привязки к предоплаченным картам.

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц: в рамках лицензии, НКО осуществляет ведение банковских счетов юридических лиц исключительно в связи с осуществлением переводов без открытия банковского счета, режим работы подобных счетов ограничен операциями зачисления и списания средств на другие банковские счета, а также увеличением и возвратом остатка электронных денежных средств, учитываемых НКО без открытия банковского счета с использованием корпоративных ЭСП;

- размещение временно свободных денежных средств на депозитах Банка России: НКО располагает временно свободными денежными средствами, сформированными на банковских счетах клиентов и банковских платежных агентов в счет переводов без открытия счета, на основании соответствующих договоров. Данные денежные средства размещаются на условиях генерального депозитного соглашения в Банке России.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на основные результаты деятельности НКО

По состоянию на 01.07.2019 года НКО открыто 47 счетов БПА, в т.ч. 25 работали в отчетном периоде. Заключены договоры о сотрудничестве с 11 микрокредитными компаниями. Заключено 18 договоров с юридическими лицами, осуществляющими деятельность в области распространения подарочных карт.

За отчетный период 2019 года НКО эмитировано 144 160 штук предоплаченных банковских карт.

Объем зачислений на предоплаченные карты за 1 полугодие 2019г. составил 2 812 861 тыс.руб.

По сравнению с началом отчетного года объем денежных средств, зачисленных на предоплаченные банковские карты, вырос на 10,8%, количество выпущенных в 2018г. предоплаченных банковских карт сократилось на 13,5%.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Полученную в 2018 году чистую прибыль в сумме 12 462 тыс.руб. НКО направила в резервный фонд -623 тыс.руб. (5%), в результате чего размер резервного фонда составил 1 984 тыс.руб., оставшаяся сумма в размере 11 839 тыс.руб. оставлена в виде нераспределенной прибыли с целью увеличения собственных средств (капитала). Выплата дивидендов в отчетном периоде из прибыли 2018 не производилась.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО НКО «Платежный Стандарт»

В 2019 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и обязательств НКО для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

4.1. Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика НКО на 2019 год сформирована с учетом Положения Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В Учетную политику НКО на 2019 год на отчетную дату не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.

НКО не производила в отчетном периоде изменения в Учетной политике, способных повлиять на сопоставимость показателей, и продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

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

К оценкам и допущениям, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери.

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и внутренними нормативными документами НКО, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события будут отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2019 г.

4.4. Информация о характере и величине обнаруженных существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой НКО существенной признается ошибка, сумма которой составляет не менее десяти процентов от суммы по соответствующей статье (разделу) Отчета о финансовых результатах за отчетный год. В течение отчетного периода 2019 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, не выявлено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

5. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

АКТИВЫ НКО

По итогам 1 полугодия 2019 года активы НКО сократились на 27,8% и на 01.07.2019 года составили 268,09 миллионов рублей.

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 1 июля 2019 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 3 041 | 127 940 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации | 175 331 | 217 240 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 178 372 | 345 180 |

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент.

Наличных денежных средств, корреспондентских счетов, открытых в иных странах и ограничений по использованию денежных средств не имеется.

НКО не хранит обязательные резервы в Банке России, исполняя требование по поддержанию на корреспондентском счете усредненной величины обязательных резервов.

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

На балансе НКО отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На балансе НКО отсутствуют финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

5.1.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

На балансе НКО отсутствуют активы и обязательства, признаваемые по справедливой стоимости.

5.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

НКО не имеет на балансе таких вложений.

5.1.6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Депозит в Банке России | 70 058 | 4 000 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | | |

| | | |
|--|---------------|--------------|
| «до востребования» | 5 751 | - |
| Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) | (20) | (40) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 75 789 | 3 960 |

По состоянию на 1 июля 2019 года статья Ссуды и приравненная к ссудной задолженность представляет собой депозит в Банке России на срок от 2-7 дней (в сумме 70 000 тыс.руб. с учетом начисленных процентов- 58 тыс.руб.) и , прочие размещенные средства в кредитных организациях, в т.ч. страховое покрытие в размере 2 000 тыс.руб., размещенное на срок «до востребования» в банке-спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании заключенного с НКО договора об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт.

5.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
НКО не имеет на балансе таких вложений.

5.1.8. Об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

| Вид актива | Остатки на 31.12.2018 | Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение отчетного периода | Списание за счет резерва | Остатки на 30.06.2019 |
|--|--------------------------|--|--------------------------------|--------------------------|
| Страховое покрытие, размещенное в банке-спонсоре | 40 | (20) | — | 20 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 2066 | 2/(2058) | — | 10 |
| Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 2 106 | (2 076) | — | 30 |
| Резерв по прочим потерям | 2 106 | (2 076) | — | 30 |
| Итого изменение резерва по прочим потерям | 2 106 | (2 076) | — | 30 |

5.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания
НКО не имеет на балансе таких активов.

5.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую
НКО не имеет на балансе таких финансовых инструментов.

5.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету
НКО не имеет на балансе таких финансовых активов и финансовых обязательств.

5.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения
НКО имеет на балансе переданный финансовый актив балансовой стоимостью 2 000 тыс.руб., представляющий собой сумму страхового покрытия, размещенную на срок «до востребования» в банке-

спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании заключенного с НКО договора об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт.

Полученных от клиентов (контрагентов) в обеспечение финансовых активов на балансе НКО не имеется.

5.1.13. Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

НКО не имеет на балансе таких финансовых активов.

5.1.14. Основные средства

Балансовая стоимость основных средств включает в себя первоначальную стоимость за вычетом суммы накопленной амортизации, подлежит ежегодному тестированию на обесценение, и по результатам данного тестирования, может учитывать убытки от обесценения.

Амортизация начисляется в целях списания стоимости основных средств с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования объектов основных средств.

Информация о составе основных средств приведена в таблице ниже.

| Наименование показателя | На 01.07.2019 | | | На 01.01.2019 | | |
|----------------------------------|--|----------------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|-------------------------|
| | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Балансовая стоимость | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Балансовая стоимость |
| Основные средства, всего, | 310 | (302) | 8 | 310 | (250) | 60 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | |
| вычислительная техника (серверы) | 310 | (302) | 8 | 310 | (250) | 60 |
| Основных средств, всего | 310 | (302) | 8 | 310 | (250) | 60 |

В составе статьи 11 Бухгалтерского баланса отражены также материальные запасы на сумму 909 тыс.руб.

5.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

На балансе НКО отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

5.1.16. Информация об операциях аренды

НКО не является арендатором основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

5.1.17. Нематериальные активы

У НКО отсутствуют нематериальные активы, созданные непосредственно кредитной организацией.

Информация о составе нематериальных активов и сверка балансовой стоимости нематериальных активов приведена в таблице ниже.

| Наименование показателя | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|-------------------------|---------------|---------------|
|-------------------------|---------------|---------------|

| | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Балансовая стоимость | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|-------------------------|
| Нематериальные активы, всего, <i>в том числе:</i> | 21 529 | (11 546) | 9 983 | 21 529 | (8 728) | 12 801 |
| исключительные права на дизайн платежных карт и сайта | 383 | (166) | 217 | 383 | (128) | 255 |
| лицензии на предоставление неисключительных прав на использование программного обеспечения | 21 087 | (11 351) | 9 736 | 21 087 | (8 585) | 12 502 |
| исключительные права на товарный знак | 59 | (29) | 30 | 59 | (15) | 44 |
| Вложения в нематериальные активы, всего, <i>в том числе:</i> | - | - | - | - | - | - |
| программное обеспечение | - | - | - | - | - | - |
| создание сайтов | - | - | - | - | - | - |
| Нематериальных активов, всего | 21 529 | (11 546) | 9 983 | 21 529 | (8 728) | 12 801 |

5.1.18. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) на 1 июля 2019 года представлены ниже. Все суммы по статье «Прочие активы» учитываются в российской валюте.

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Прочие финансовые активы, в т.ч.: | - | 5 589 |
| требования по начисленному вознаграждению | - | 5 543 |
| требования по получению процентов по Генеральному депозитному соглашению с Банком России | - | 46 |
| Прочие нефинансовые активы, в т.ч.: | 1 939 | 2 883 |
| предоплата за услуги | 1 200 | 1 519 |
| расчеты с прочими дебиторами | 1 598 | 619 |
| расходы будущих периодов | - | 60 |
| резервы на возможные потери (РВП) | (859) | - |
| Итого прочие активы за вычетом РВП | 1 939 | 7 787 |

На отчетную дату требования по получению процентов по депозиту в Банке России включены в статью 5.1.6 ссудная задолженность. Предоплата за услуги в сумме 1 200 тыс. рублей является краткосрочной дебиторской задолженностью и ожидается к погашению в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

ПАССИВЫ НКО

Общая сумма обязательств НКО по итогам 1 полугодия 2019 года составляет 153 915 тыс. рублей. По сравнению с началом отчетного года обязательства НКО снизились на 42,5 %. Основной удельный вес в обязательствах НКО составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 94,3 %, расшифровка которых представлена ниже.

5.1.19. Средства кредитных организаций

В балансе НКО отсутствуют пассивные остатки средств на счетах кредитных организаций: корреспондентских счетах, счетах полученных межбанковских кредитов и депозитов, в том числе депозитов «овернайт», на счетах заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов и прочих привлеченных средств.

5.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах | 24 294 | 118 580 |
| Средства физических лиц на электронных средствах платежа (электронных кошельках и предоплаченных картах) | 120 870 | 139 762 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 145 164 | 258 342 |

5.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи
НКО не получала государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

5.1.22. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и векселях

В соответствии с лицензией Банка России НКО не имеет права выпускать долговые ценные бумаги и векселя.

5.1.23. Информация о досрочном исполнении обязательств
НКО не осуществляет выпуск ценных бумаг.

5.1.24. Прочие обязательства

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Финансовые обязательства, в том числе: | 8 050 | 4 606 |
| незавершенные расчеты с контрагентами по переводам | 7 888 | 4 083 |
| обязательства по прочим операциям | 162 | 523 |
| Нефинансовые обязательства, в том числе: | 695 | 732 |
| расчеты с поставщиками и покупателями | - | 166 |
| обязательства по зарплате и неиспользованным отпускам сотрудников (сч.60305+60335) | 695 | 566 |
| Итого прочие обязательства | 8 745 | 5 338 |

Прочие обязательства составили 5,7 % от общего объема обязательств НКО. Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

5.1.25. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В балансе НКО за отчетный год отсутствуют операции по резервам - оценочным обязательствам, по условным обязательствам и условным активам.

5.1.26. Информация о неисполненных НКО обязательствах

В отчетном году отсутствовали случаи неисполненных НКО обязательств, а также случаи иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НКО

5.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала НКО

На 1 июля 2019 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал НКО составляет 23 000 тыс. рублей. В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

5.1.28. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

На 1 полугодие 2019 разовые (единовременные) вклады в имущество НКО пропорционально долям участия в уставном капитале НКО составляют 48000 тыс.руб.

5.1.29. О внебалансовых безотзывных обязательствах НКО

У НКО отсутствуют внебалансовые безотзывные обязательства.

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам 1 полугодия 2019 года чистая прибыль НКО составила 10 239 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 года составила 6 276 тыс. руб.).

5.2.1. Процентные доходы

| | За 1 полугод 2019 г | За 1 полугод 2018 г |
|--|---------------------|---------------------|
| Доходы по депозитам, размещенным в Банке России | 2 807 | 998 |
| Проценты, начисленные на остаток на корреспондентском счете в банке-спонсоре | 72 | 54 |
| Итого процентные доходы | 2 879 | 1 052 |

5.2.2. Комиссионные доходы

| | За 1 полугод 2019 г | За 1 полугод 2018 г |
|--|---------------------|---------------------|
| Комиссионное вознаграждение от осуществления переводов денежных средств без открытия счета, в том числе электронных денежных средств | 43 537 | 31 710 |
| Итого комиссионные доходы | 43 537 | 31 710 |

5.2.3. Комиссионные расходы

| | За полугод 2019 год | За 1 полугод 2018 год |
|---|---------------------|-----------------------|
| Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги международной платежной системы | 12 324 | 1 739 |
| Расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам | 155 | 261 |
| Расходы по расчетам с банком-спонсором | 4 570 | 11 018 |
| Комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг банковским платежным агентам и банку-спонсору | 1 725 | 75 |
| Итого комиссионные расходы | 18 774 | 13 093 |

В 2019 году при формировании статей «Отчета о финансовых результатах» НКО воспользовалась правом осуществлять реклассификацию отдельных символов в иные статьи отчета, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой. Сумма расходов по расчетам с банком-спонсором по операциям с предоплаченными картами, эмитированными НКО (4 570 тыс.руб. в отчетном периоде и 11 018 тыс.руб в 1 полугодии 2018 г.), была перенесена по экономическому смыслу из строки отчета 21 «Операционные расходы» в строку отчета 15 «Комиссионные расходы».

5.2.4. Прочие операционные доходы

| | За 1 полугод 2019 год | За 1 полугод 2018 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Комиссионное вознаграждение за услуги по обработке информации по переданным БПА картам | 5 625 | 4 797 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 280 | 241 |
| Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер | 85 | 73 |
| Итого операционные доходы | 5 990 | 5 111 |

5.2.5. Операционные расходы

| | За 1 полугодие 2019 год | За 1 полугодие 2018 год |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Расходы на содержание персонала | 7 136 | 6 383 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества | 2 870 | 2 326 |
| Организационные и управленческие расходы | 12 725 | 9 216 |
| Прочие операционные расходы, носящие разовый характер | 143 | - |
| Итого операционные расходы | 22 874 | 17 925 |

5.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

| | За 1 полугодие 2019 год | За 1 полугодие 2018 год |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Расходы по уплаченному НДС | 1 592 | 1 107 |
| Расходы по уплате госпошлины | 0 | 0 |
| Итого расходы по налогам | 1 592 | 5 508 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 855 | 199 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (46) | (38) |
| Итого расходы по налогам с учетом отложенных налогов | 2 401 | 1 268 |

Дополнительно сообщаем, что сумм расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде не было.

5.2.7. Расходы на содержание персонала

| | За 1 полугодие 2019 год | За 1 полугодие 2018 год |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Расходы на оплату труда | 5 504 | 4 951 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 1 589 | 1 422 |
| Расходы на подготовку и переподготовку кадров | 43 | 10 |
| Итого расходы на содержание персонала | 7 136 | 6 383 |

Расходы на содержание персонала составили в отчетном периоде 31,2 % от общей суммы операционных расходов.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Эффекта от ретроспективного применения новой учетной политики в отношении компонентов собственного капитала нет. Ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды при расчете компонентов собственного капитала, не обнаружено.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведена ниже в таблице.

| | За 1 полугодие 2019 год | | | За 2018 год | | |
|--|------------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------------------|
| | Данные на начало отчетного периода | Изменения +/- | Данные на конец отчетного периода | Данные на начало отчетного периода | Изменения +/- | Данные на конец отчетного периода |
| Уставный капитал | 23 000 | | 23 000 | 23 000 | - | 23 000 |
| Резервный фонд | 1 361 | 623 | 1 984 | 705 | 656 | 1 361 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 48 000 | - | 48 000 | 10 000 | 38 000 | 48 000 |

| | | | | | | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 32 936 | 10 239 | 43 175 | 20473 | 12 463 | 32 936 |
| Прочие движения | (1361) | (623) | (1 984) | (705) | (656) | (1 361) |
| Итого источники капитала | 103 936 | 10 239 | 114 175 | 53 473 | 50 463 | 103 936 |

5.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

НКО не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

НКО осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств по поручению физических лиц. Все денежные потоки НКО относятся к этим направлениям.

5.4.1. Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за полугодие 2019 года

Прирост денежных средств и их эквивалентов в I полугодии 2019 году составил 38 892 тыс. руб. (54 632 тыс.руб. за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному).

6. О целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Существенных изменений в политике управления рисками в отчетном периоде не произошло, полное раскрытие информации будет произведено в составе годового бухгалтерского (финансового) отчета за 2019.

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена НКО, и источниках их возникновения

НКО в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) и Письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», НКО в отчетном году отнесены: кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

6.2. Риск ликвидности

По результатам анализа норматива ликвидности можно сделать вывод, что в 2019 году предельно допустимое значение норматива ликвидности НКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.01.2019 значение норматива ликвидности Н15.1 превышает минимально допустимое значение норматива 100 %, установленное Банком России.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетную дату 01.01.2019 представлены в таблице:

| Наименование показателя | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Ликвидные активы до 30 дней (ЛИАТ 1.1) | 253 663 | 350 320 |
| Обязательства (О) | 153 756 | 263 459 |
| Норматив текущей ликвидности Н15.1, % | 164,98 | 132,97 |
| Предельно допустимое значение: | 100.0 | 100.0 |

За отчетный период 2019 года ликвидные активы и текущие обязательства НКО уменьшились по сравнению с уровнем 2018 года на 27,6% и 41,6% соответственно. Норматив текущей ликвидности Н 15.1 в I полугодии 2019 года увеличился на 24,07% по сравнению с сопоставимым периодом 2018 года.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Председатель Правления НКО, Бухгалтерия, СВК, СВА.

6.3. Непрерывность деятельности

Руководство НКО не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

7. Информация об управлении капиталом

Существенных изменений в политике управления капиталом НКО за отчетный период не происходило.

Данные о структуре собственного капитала НКО (рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 646-П) на отчетную дату приведены ниже в таблице:

| | На 01.07.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|--|------------------|------------------|
| Базовый капитал, в том числе: | 93 953 | 40 672 |
| Уставный капитал, сформированный долями | 23 000 | 23 000 |
| Резервный фонд | 1 984 | 1 361 |
| Прибыль предшествующих лет | 78 952 | 29 112 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | (9 983) | (12 801) |
| Добавочный капитал | — | — |
| Основной капитал | 93 953 | 40 672 |
| Дополнительный капитал | 10 239 | 12 501 |
| Собственные средства (капитал) | 104 192 | 53 173 |

За отчетный период собственный капитал НКО увеличился на почти в 2 раза. Основными источником формирования собственного капитала НКО стали: нераспределенная прибыль предшествующих лет (75,8% в общей доли собственных средств НКО, прирост за отчетный год на 171,2%)

7.1. О целях и принципах управления капиталом

Целью управления капиталом НКО является соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соблюдение внутренних лимитов по капиталу по отдельным видам рисков в процессе деятельности НКО. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 для НКО установлено Банком России в размере 2%.

В течение отчетного года показатели норматива достаточности собственных средств (капитала) не опускались ниже 20,7 % и не превышали внутренние «сигнальные лимиты», мониторинг которых осуществлялся на ежедневной основе.

Контроль норматива достаточности капитала Н1.3 ведется в НКО на постоянной основе. За весь отчетный период НКО не допускала нарушения установленного Банком России значения норматива достаточности капитала. На 01.07.2019 г. значение норматива достаточности капитала Н1.3 составило 67,77% (на 01.01.2019 значение Н1.3 составляло 20,70 %) Размер капитала (по данным формы № 0409123) на отчетную дату составляет 104 192 тыс. руб. (на начало 2019 года размер капитала составлял 53 173 тыс. руб.).

НКО не применяет стандартизированный подход в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И. Расчет показателя достаточности собственных средств (капитала) производится в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 15.09.2011 № 137-И.

8. Информация об операциях со связанными сторонами

В отчетном периоде ссудных и аналогичных сделок со связанными юридическими и физическими лицами не заключалось, субординированные кредиты и займы не привлекались, гарантии не получались и не предоставлялись, безнадежная задолженность в отношениях со связанными сторонами отсутствует.

Остатки на счетах связанных юридических лиц на 30.06.2019г. на счетах, открытых в НКО, составили: 17 562 тыс. руб.

Доходы от операций со связанными юридическими лицами за 1 полугодие 2019 год составили: 26 322 тыс. руб., что составляет 47,5 % в структуре доходов НКО.

Расходы по операциям со связанными юридическими лицами составили за отчетный период 2019 года 240 тыс. руб.

8.1. О вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Сотрудникам, входящим в Правление НКО, в 1 полугодии 2019 году выплачены краткосрочные вознаграждения в сумме 2 209 тыс.руб. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 596 тыс.руб.

Отсроченные вознаграждения сотрудникам, входящим в Правление НКО, в отчетном периоде не начислялись.

Председатель Правления

Р.И. Агеев

Главный бухгалтер

Т.А. Голубева



«06» августа 2019 года