

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

за 9 месяцев 2019 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1. Общая информация об НКО.....	3
2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	8
3. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации.....	9
4. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.....	9
5. Информация о прибыли на акцию.....	16
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	16
7. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	21
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	22
9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	25
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	25
11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	25
12. Условные обязательства.....	34
13. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	35
14. Информация об операциях со связанными сторонами.....	36
15. Раскрытие промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности.....	38

Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – НКО или Организация), за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни НКО ведется в валюте Российской Федерации.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающейся 30 сентября отчетного года (включительно). Все данные представлены в целых тысячах рублей.

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее – Положение № 579-П), и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч.III Положения № 579-П, и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а так же при открытии счетов, приёма документов к исполнению.

1. Общая информация об НКО

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Краткое наименование: АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Адрес места нахождения(регистрации): 123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1.

Адрес фактического места нахождения: 123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1.

Почтовый адрес: 123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1.

Сайт Организации: <http://mcc.elecsnet.ru/>

1.1 Данные о государственной регистрации НКО. Лицензии.

Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер: 3314-К от 30.06.1992 года

Дата регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: 26.07.2002 года

Регистрационный номер: ОГРН 1027739020726

До 20 августа 2019г Лицензии на осуществление банковской деятельности, действующие в течение отчетного периода:

На основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 06.03.2015, НКО предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

21 августа 2019 года АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» была получена лицензия расчетной НКО.

- 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 и юридических лиц (кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств(за исключением почтовых переводов));
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не участвует в Системе страхования вкладов, не обладает лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, не имеет иных лицензий.

1.2 Сведения о банковской группе

НКО входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед. Консолидированная финансовая отчетность Банковского Холдинга Элекснет Холдинг Лимитед за 2018 год раскрыта по адресу <http://mcc.elecsnet.ru/finance.html>.

НКО является участником банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1.3 Краткая характеристика деятельности

Деятельность НКО регулируется Центральным банком Российской Федерации. Основной целью деятельности НКО является получение прибыли, развитие безопасной и оперативной деятельности системы по переводу денежных средств, в соответствии с нормами действующего законодательства.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата НКО, являются расчетные операции с использованием ПТС (Программно-техническое средство (банкомат - в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"), далее по тексту «ПТС») в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет НКО не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

НКО располагает одной из самых крупных в стране сетью ПТС в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Смоленске, Казани, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем

Новгороде, Самаре, Ижевске, Краснодаре, Курске, Твери, Воронеже, Новосибирске, Калуге, Омске, Челябинске, Сургуте, Тюмени, Сахалинской области и т.д.

Среднесписочная численность персонала НКО составила:

- За 9 месяцев 2019 года – 114 человека, в том числе численность основного управленческого персонала – 7 человек;

Характер операций и основных направлений деятельности

Расчетное обслуживание

Расчетные операции НКО осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 06.07.2017г. № 595-П «О платежной системе Банка России» и порядком, установленным договорами, заключенными с клиентами НКО.

Операции по корреспондентским счетам кредитных организаций- корреспондентов

В соответствии с договорами НКО осуществляет функции расчетного агента, выполняя по поручению банков операции по счету на условиях, предусмотренных договором. Данная деятельность является составляющей основного направления бизнеса НКО.

Открытие счетов осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее по тексту - ГК РФ) и требованиями Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Средства на счетах кредитных организаций являются для НКО бесплатными ресурсами. НКО взимает комиссии по следующим операциям кредитных организаций:

- проведение платежей через расчетную систему Банка России за платежное поручение;
- обслуживание счета при наличии оборотов по дебету счета в течение месяца;
- предоставление информации о состоянии счета.

Формирование доходов от оказания услуг по обслуживанию счетов кредитных организаций осуществлялось с соблюдением метода начисления.

Согласно Положению о тарифной политике Организации доходы НКО (в т.ч. по полученным комиссиям) складывается из вознаграждения, выплачиваемого контрагентами на основании заключенных договоров за услуги приема и перевода денежных средств (внутренняя комиссия) в пользу НКО, и комиссий, взимаемых непосредственно с плательщиков – физических лиц при совершении ими операций в ПТС (внешняя комиссия).

Внутренняя комиссия рассчитывается на основании тарифной ставки, установленной договором с контрагентом, и удерживается, как правило, из ежедневных сумм принятых платежей при перечислении денежных сумм контрагенту. В случае, если по условиям договора процентная ставка внутренней комиссии изменяется в зависимости от суммы принятых за месяц платежей, вознаграждение НКО рассчитывается от суммы принятых платежей за месяц и выплачивается контрагентом одновременно на основании выставленного НКО счета. Величина внутренней комиссии устанавливается на основании условий договора с контрагентом.

НКО открывает своим контрагентам счета участника расчетов и проводит операции по этим счетам на условиях, предусмотренных Договором счета участника расчетов. Ежегодно, по состоянию на 1 января, производится сверка и подтверждение остатков денежных средств на счете со всеми контрагентами.

В рамках договоров о приеме денежных средств от клиентов в ПТС, заключенных с банками-контрагентами, НКО оказывает следующие услуги:

- осуществление перевода денежных средств от клиента с использованием ПТС, для дальнейшего их перечисления в банк;
- обеспечение информационно-технологического взаимодействия, в рамках осуществления переводов, без открытия банковского счета;
- зачисление денежных средств на счет НКО, принятых от клиентов, производится НКО датой дня завершения операции в ПТС не позднее первого рабочего дня, следующего за днем совершения операции. Сумма зачисляемых средств определяется как общая сумма принятых от клиентов денежных средств за день совершения операции в ПТС (файл реестра) за вычетом суммы непринятых в банке операций, отраженных в ответном файле реестра, полученного НКО от банка-контрагента (реестр возврата платежей), а также за вычетом сум вознаграждения НКО.

За прием денежных средств в сети ПТС и перечисления платежей в банки-контрагенты НКО взимает вознаграждение:

- в размере % от суммы принятых в ПТС денежных средств. Данный размер вознаграждения устанавливается в период проведения опытной эксплуатации, а также в течение 2 календарных месяцев с даты начала промышленной эксплуатации, указанной в акте передачи проекта в промышленную эксплуатацию;
- в размере % от суммы принятых в ПТС денежных средств. Данный размер вознаграждения НКО устанавливается со дня, следующего за последним днем периода, равного 2
- календарным месяцам с даты начала промышленной эксплуатации, указанной в акте передачи проекта в промышленную эксплуатацию;
- в размере % от суммы принятых в ПТС денежных средств. Данный размер вознаграждения НКО устанавливается при достижении суммы принятых денежных средств за один календарный месяц в размере 100 000 000 рублей и начинает действовать с 10-го рабочего дня следующего календарного месяца.

В течение 10 рабочих дней после окончания отчетного периода, равного 1 календарному месяцу, стороны производят сверку данных о принятых и перечисленных на счет банка денежных средствах и согласовывают данные для акта выполненных работ.

На основании согласованных данных НКО формирует и не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода представляет банку акт выполненных работ.

Банк не позднее 5 рабочих дней с момента получения акта выполненных работ подписывает его и возвращает в НКО один экземпляр акта.

В рамках договоров о взаимодействии при приеме наличных средств в ПТС банков-контрагентов, с которыми заключен договор, банк (субагент) обязуется обеспечить прием платежей без открытия счета от клиентов в ПТС в адрес поставщиков услуг.

Клиент вносит платеж в адрес поставщиков услуг в ПТС, принадлежащий банку (субагенту). Банк перечисляет на счет НКО денежные средства по операциям приема платежей, за вычетом комиссий (без НДС), причитающихся банку (субагенту) (комиссия с клиента за перевод без открытия счета, учитывая комиссию с поставщика услуг, которая рассчитывается от суммы платежа за вычетом комиссии с плательщика). Перечисление денежных средств НКО поставщикам услуг производится не позднее первого рабочего дня, следующего за датой совершения операции в ПТС. Вознаграждение НКО (без НДС) определяется от общей суммы

платежей, принятых в пользу поставщиков услуг за календарный месяц. В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного месяца, банк-контрагент и НКО производят сверку данных о принятых и проведенных денежных средствах, подписывают акт оказанных услуг. На основании подписанного акта не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, НКО выставляет банку (субагенту) счет на оплату вознаграждения по договору. В случае, если банк (субагент) не подтвердил сверку акта в срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным, акт считается сверенным и услуги оказанными в полном объеме.

Поставщики услуг выплачивают НКО комиссии в соответствии с договорами на осуществление перевода принятых платежей за соответствующие услуги.

Для осуществления обязательств НКО перед поставщиками услуг банки-контрагенты поддерживают остатки денежных средств, необходимых для проведения платежей, на счете Банка в НКО.

Операции по расчетным счетам

Открытие счетов клиентам осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее по тексту - ГК РФ) и требованиями Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее по тексту - Инструкция № 153-И).

НКО взимает комиссии по следующим операциям по расчетным счетам:

- проведение платежей через расчетную систему Банка России за платежное поручение;
- ведение счета при наличии оборотов по дебету счета в течение месяца;
- повторное направление выписок;
- подтверждение остатка по счету;

Формирование доходов от оказания услуг по обслуживанию счетов клиентов осуществлялось с соблюдением метода начисления.

Расчетное обслуживание, переводы без открытия счетов

НКО осуществляет безналичные расчеты в валюте Российской Федерации без открытия банковского счета в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (далее по тексту – Положение Банка России № 383-П) и внутренними регламентами НКО. Услуги, предоставляемые НКО, заключаются в осуществлении приема платежей без открытия банковского счета от физических лиц с последующим зачислением средств на их регистрационные номера в операционных системах Компаний.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием банковской программы ЦАБС 21 ВЕК «ИНВЕРСИЯ». При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм во всех взаимосвязанных регистрах.

НКО осуществляет прием платежей в пользу Компаний на пополнение счетов только авторизованных клиентов.

Денежные средства, полученные от плательщиков, перечисляются в пользу операторов, компаний, а также клиентов банков в установленные договорами сроки.

Данные о принятии платежей в режиме реального времени передаются организациям-участникам расчетов. После окончания отчетного периода, равного одному календарному месяцу стороны, принимающие участие в расчетах в рамках заключенных договоров, производят сверку данных. На основании согласованных данных формируется акт сдачи-приемки выполненных работ.

Вознаграждение НКО либо удерживается до перечисления полученных от клиентов средств, либо выплачивается по истечении месяца на основании выставленных НКО счетов.

1.4 Информация о внутренних и об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу: 123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1.

Организация имеет обособленные подразделения (удаленные стационарные рабочие места) в городах: Ставрополь, Ижевск, Новосибирск, Санкт-Петербург.

1.5 Состав акционеров Организации и доля в размере уставного капитала

Доля в уставном капитале в %	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	100%	100%
Доля в уставном капитале в тыс. руб.	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	8 097	8 097

Ведение и хранение реестра акций ведет специализированный регистратор - АО «Реестр».

По состоянию на 01.10.2019 года следующие лица косвенно владели АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Доли владения	
Лицо	01.10.2019 г
Судариков С.Н.	30,06%
Авдеев Р.И.	25,15%
ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	23,60%
Кленов Д.	-
Кучура О.	-
Прочие	21,19%
Итого	100%

По состоянию на 1 октября 2019 года у НКО отсутствует сторона, обладающая конечным контролем.

2 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями. Что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие

последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

3 Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензии Банка России.

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- организация расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации (в первую очередь, путем приема платежей через ПТС и банкоматы кредитных организаций – партнеров);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

4 Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

НКО в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Федеральная налоговая служба (ФНС) Российской Федерации и Учетной политикой НКО на 2019 год.

Учетная политика НКО сформирована с учетом требований законодательства Российской Федерации и Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту Положение Банка России № 579-П). А также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций. Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не допускалось.

Бухгалтерский учет в НКО за 9 месяцев 2019 года осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П). Кроме этого, за 9 месяцев 2019 года в бухгалтерском учете и отчетности НКО руководствовалась действующими 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.

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по НКО.

В течение 9 месяцев 2019 года в Учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

4.1 Принцип непрерывности деятельности

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

За 9 месяцев 2019 года чистая прибыль НКО составила 122 587 тыс. руб.

Акционерами Группы компаний «Элекснет» и руководством Общества разработан план мероприятий по развитию отдельных направлений, способных генерировать доходы, необходимые для выхода на неубыточный уровень и получение прибыли, диверсификация ресурсной базы, повышение качества активов.

Согласно утвержденной Стратегии Группы компаний «Элекснет» основными направлениями развития являются:

- увеличение доли рынка за счет объединения двух крупнейших операторов сети моментальной оплаты на базе АО «ЭЛЕКСНЕТ», что приведет к росту сети более, чем в 2,5 раза (кол-во устройств до 11,5 тыс.);
- переориентация развития бизнеса с направления B2C на B2B. Установка устройств в точки торгово-сервисных предприятий с целью замены классической кассы в открытой зоне предприятия с доступом к оплате для физических лиц;
- региональная экспансия за счет сотрудничества с клиентами Федерального масштаба;
- усиление конкурентных преимуществ продуктов за счет высокого уровня кастомизации под потребности рынка;
- активная работа с государственным, муниципальным и банковским сектором для предоставления возможности оплаты высокого востребованных услуг у населения;
- диверсификация клиентского портфеля.

В рамках реализации стратегии в 2019 году предусматривается привлечение финансирования от акционеров в виде кредитов и вкладов в имущество, а именно:

- открытие кредитной линии на сумму не менее 1 млрд руб.; (АО «ЭЛЕКСНЕТ»)
- докапитализация на сумму 185 млн. руб. с целью получения лицензии расчетной НКО;
- докапитализация с целью выкупа платежных терминалов (АО «ЭЛЕКСНЕТ») и программного обеспечения для обеспечения интеграции двух сетей НКО (сумма докапитализации находится на согласовании у акционеров, но составит не менее 400 млн. руб.).

Указанные выше факторы в совокупности с условиями осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации могут указывать на то, что способность НКО непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем зависит от различных источников финансирования, в том числе от готовности акционеров (учредителей) продолжать в случае необходимости обеспечивать финансирование НКО.

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством НКО, исходя из допущения о том, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Руководство выражает уверенность в том, что в случае

невозможности НКО погашать свои обязательства перед третьими сторонами или иной необходимости, акционеры НКО окажут НКО необходимую помощь и поддержку для недопущения нарушения принципа непрерывности деятельности. Руководство продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей отчетности.

4.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Отражение доходов и расходов по методу начисления – финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации.

Преемственность входящего баланса – соответствие исходящим остаткам на балансовых и внебалансовых счетах предыдущего отчетного периода.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг). Определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ, оказания услуг за истекший месяц, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом расчет доходов и расходов осуществляется исходя из календарных дней выполнения работ (оказания услуг) в истекшем месяце.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Они предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Основные средства

Основные средства, нематериальные активы в основной деятельности, отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временной неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» (далее Положение Банка России № 448-П) и Учетной политикой НКО.

Под основными средствами, в целях бухгалтерского учета, признается объект стоимостью на дату приобретения более 100 000 (Ста тысяч) рублей с учетом налогов, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения кредитной организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания

Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;

- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- реализация;
- иных случаев.

Ко всем основным средствам НКО последовательно применяет линейных метод начисления амортизации.

Предполагаемые сроки полезного использования следующие:

Компьютерное оборудование и оргтехника	3 – 7 лет
Мебель и оборудование	2 – 25 лет

Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Все нематериальные активы НКО классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования на основании профессионального суждения.

Срок полезного использования подлежит пересмотру по состоянию на дату окончания каждого отчетного года. Срок полезного использования отражает ожидания НКО по поводу времени, в течении которого НКО намерен получать экономические выгоды от использования нематериального актива, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости морального устаревания, а также ограничений по использованию актива (юридических и прочих). Ко всем нематериальным активам НКО последовательно применяет линейных метод начисления амортизации.

Предполагаемые сроки полезного использования следующие:

Нематериальные активы (лицензии)	2-5 лет
----------------------------------	---------

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Резервы на возможные потери

В процессе применения учетной политики НКО использовал свои суждения и делал оценки при определении сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение Банка России № 611-П) в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 611-П в порядке, установленном внутренними документами НКО.

Отражение доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года. Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы(способов) их исполнения.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, страхование ПТС. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство НКО оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

4.3 Информация об изменениях в Учетной политике на 2019 год

Учетная политика на 2019 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (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»;

- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

4.4 Существенные ошибки в промежуточной отчетности

Согласно Учетной политике НКО существенной признается ошибка в размере 5% от суммы соответствующей статьи из финансовой отчетности при условии, что ошибка прошлых лет, выявленная в текущем году, качественно изменяет итоговые или под итоговые показатели отчета о финансовых результатах.

Существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, в отчетном периоде не выявлено.

4.5 Информация о прекращении деятельности

В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

4.6 Основные допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Резерв на возможные потери по прочим активам

Формирование резервов на возможные потери осуществляется НКО в соответствии с требованиями Положений Банка России №611-П на основании критериев, установленных указанным нормативным актом: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед НКО, прочие факторы риска. Кроме того, НКО при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и

детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства НКО, налоговые обязательства полностью отражены в данной отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

5. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Прибыль (убыток) тыс. руб.	122 587	-10 332
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	40	40
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	3065	-258

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Организацией в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- НКО не эмитировала привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- НКО не заключала договоров с акционерами, предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.
- НКО не заключало в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе акций

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 . Денежные средства и их эквиваленты

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов Организации на 01.10.2019 и 01.10.2018 представлены ниже:

	остаток на 01.10.2019г.	остаток на 01.10.2018г.
Наличные средства	713 425	874102
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 140	52 593
Средства в кредитных организациях (НОСТРО счета) без риска потерь	27 613	47 959
Итого денежных средств и их эквивалентов	760 178	974 654

Средства в кредитных организациях на 01.10.2019 и на 01.10.2018 представляют собой средства на Ностро счетах российских банков и финансовых институтов. Резерв под

обесценение, созданный по счетам Ностро на 01.10.2019 составил 56 тыс. руб. (на 01.10.2018: 12 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.10.2018 у НКО отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию.

6.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2019 представляет собой депозит в Банке России со сроком погашения до 30 дней и ставкой 6,0% годовых.

6.3. Основные средства

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Вложения в создание основных средств	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	14 944	7 074	-	22 018
Поступление	0	127	0	127
Выбытие	0	-115	-	-115
Переводы между категориями	0		0	-
Первоначальная стоимость на 1 октября 2019 года	14944	7 086	-	22 030
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(9 958)	(3 594)	-	(13 552)
Амортизационные отчисления за период	-3 786	-712	-	-4 497
Выбытие	0	59	-	59
Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года	-13744	-4247	-	-17 990
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	4986	3491	-	8477
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	1200	2840	-	4040

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Вложения в создание основных средств	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	14 201	7 876	-	22 077
Поступление	0	296	0	296

Выбытие	0	0	-	0
Переводы между категориями	0	296	-296	-
Первоначальная стоимость на 1 октября 2018 года	14 201	8 172	-	22 373
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(4 897)	(3 007)	-	(7 904)
Амортизационные отчисления за период	-3807	-695	-	-4502
Выбытие	0	0	-	0
Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года	-8704	-3702	-	-12406
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	9304	4869	-	14173
Остаточная стоимость на 1 октября 2018 года	5 497	4 470	-	9967

По состоянию на 01.10.2019 и 01.10.2018 у НКО не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Суммы амортизации основных средств, начисленные за период, включены в состав статьи 21 «операционные расходы» «Отчетов о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

- У НКО отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;
- НКО не имеет ограничений прав собственности на основные средства. У НКО отсутствуют основные средства временно не используемые в основной деятельности.
- У НКО отсутствует недвижимость в категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;
- НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- У НКО отсутствуют обесцененные основные средства, полностью с амортизированные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости;
- В течение 9 месяцев 2019 года у НКО отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;

6.4. Нематериальные активы и материальные запасы

Нематериальные активы, в отношении которых НКО признан убыток от обесценения, на отчетную дату отсутствуют.

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за период, включены в состав статьи 21 «операционные расходы» «Отчетов о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года.

Данные об нематериальных активах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	5 741	240	5981
Поступление	1730	1971	3701
Выбытие	-	-1971	-1971
Переводы между категориями	-	0	0
Первоначальная стоимость на 1 октября 2019 года	7 471	0	7 471
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(1 294)	-	(1 294)
Амортизационные отчисления за период	-1 014	-	-1 014
Выбытие	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года	-2 308	-	-2 308
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	4 447	200	4 647
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	5 163	0	5 163

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	2 300	2 253	4 553
Поступление	3 609	1 189	4798
Выбытие	0	-3 442	-3 442
Переводы между категориями	0	0	0
Первоначальная стоимость на 1 октября 2018 года	5 909	0	5 909
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	-570	-	-570
Амортизационные отчисления за период	-689	-	-689
Выбытие	0	-	0
Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года	-1 259	-	-1 259
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	1 730	2 253	3 983
Остаточная стоимость на 1 октября 2018 года	4 650	0,00	4 650

6.5. Прочие активы

В таблице ниже представлен перечень финансовых и нефинансовых активов на 01.10.2019 и 01.10.2018:

	остаток на 01.10.2019г.	остаток на 01.10.2018г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	83 504	39 526
Текущие требования по уплате комиссионного вознаграждения	-	-
Резервы по прочим операциям	-5 037	-5 787
Требования по похищенным средствам	4 485	4 485
Резерв под требования по похищенным средствам	(4 485)	(4 485)
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 999	5 993
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	529
Расчеты с прочими дебиторами	184	431
Расчеты по прочим налогам и сборам	103	0
Резервы по прочим операциям	-2 859	-538
Итого прочие активы	83 894	40 154

Незавершенные расчеты представляет собой расчеты по комиссионному вознаграждению за переводы платежей через систему расчетов с компаниями-поставщиками услуг.

Движение резерва на возможные потери по прочим активам присутствует в примечании 8.6.

6.6. Средства в кредитных организаций

Средства в кредитных организациях на 01.10.2019 и 01.10.2018 представлены остатками на корреспондентских счетах российских кредитных организаций. По состоянию на 01.10.2019 НКО имеет двух контрагентов (на 01.10.2018 – двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% средств кредитных организаций. Совокупный объем остатков по счетам указанных кредитных организаций по состоянию на 01.10.2019 составил 27 621тыс. руб. (на 01.10.2018 составил 47 971 тыс. руб.).

6.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2019 и 01.10.2018 представляют собой обязательства НКО перед физическими лицами - средства физических лиц

для расчетов prepaid картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

6.8. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	остаток на 01.10.2019г.	остаток на 01.10.2018г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств по:		
кредитным организациям	73 270	296 640
прочим юридическим лицам	267 149	242 953
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 473	21 859
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда	10 208	7 384
Налоги и сборы	4 415	3 851
Расчеты по социальному страхованию	1 058	1 002
Резервы по прочим операциям	10 496	-
Итого прочие обязательства	390 069	573 689

По состоянию на 01.10.2019 НКО имеет пять контрагентов (на 01.10.2018 – пять контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств. Совокупный объем незавершенных расчетов с данными контрагентами по состоянию на 01.10.2019 составил 491 124 тыс. руб. (на 01.10.2018 составил 369 987 тыс. руб.).

7. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.10.2019 оплаченный Уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб. и с 01.10.2018 не изменялся.

В соответствии с требованиями п.2 ст.149 Гражданского кодекса Российской Федерации «30» сентября 2014 года АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» был заключен договор на ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» со специализированным регистратором Акционерными обществом «Реестр» (Договор № 14-09/490 от 30.09.2014), в связи с чем реестр владельцев именных ценных бумаг АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» был передан в АО «Реестр».

По состоянию на 01.10.2019 уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб. (на 01.10.2018: 8 097 тыс. руб.), разделенный на 40 485 штук обыкновенных именных акций (на 01.10.2018г.: 40 485 штук) номинальной стоимостью 200 руб. каждая.

Уставом НКО определено количество объявленных акций в размере 30 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая. Объявленные акции НКО представляют тот же объем прав, что и обыкновенные именные акции НКО.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**8.1. Процентные доходы и процентные расходы**

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	19 040	4 871
Корреспондентские счета в других банках	221	207
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства физических лиц	0	-62
Корреспондентские счета других банков	-46	-289
Чистые процентные доходы	19 215	4 727

8.2. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	805 625	650 522
От расчетного и кассового обслуживания	2 499	3 596
Итого комиссионных доходов	808 124	654 118
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств	-121 971	-104 544
По расчетному и кассовому обслуживанию	-24 861	-28 022
По полученным банковским гарантиям	-346	-915
Другие комиссионные расходы	-363	-233
Итого комиссионных расходов	-147 541	-133 714
Чистый комиссионный доход	660 583	520 404

8.3. Прочие операционные доходы

	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
Прочие операционные доходы		
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	2563	7 235
Оприходование излишков денежной наличности	1807	1708
От оказания информационных и консультационных услуг	54430	0
Прочее	6 778	1370
Итого прочих операционных доходов	65 578	10 313

8.4. Операционные расходы

	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
Операционные расходы		
Вознаграждение работникам (Прим. 8.5)	98 965	133 975
Арендная плата	207 264	161 933
Прочие административные расходы	158 226	169 765
Услуги связи	69 718	23 080
Охрана	5 156	8 012
Расходы от списания недостач имущества	3 895	3 579
Списание стоимости запасов	730	2 739
Реклама	438	1901
Амортизация основных средств	4 497	4 502
Страхование	930	1501
Аудит	1178	1256
Амортизация нематериальных активов	1014	689
Прочие расходы	914	1131
Итого прочих операционных расходов	552 925	514 063

8.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2019 На 01.10	2018 На 01.10
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	98 965	133 975
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 175	36 303
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты. Со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	153	8
Другие расходы на содержание персонала. Включая расходы на перемещение персонала	0	0
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	126 293	170 286

Среднемесячная заработная плата 1 сотрудника на 01.10.2019 году составила 59,1 тыс. руб. (на 01.10.2018 – 58.2 тыс. руб.).

8.6. Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленных процентным доходам за 9 месяцев 2019 года:

	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	348	9 954	10 302
Списание резерва за 9 месяцев 2019г	-44 829	-1 704 780	-1 749 609
Начисление/(Восстановление) в течение года	44 537	1 712 096	1 756 633
Сумма резерва по состоянию на конец года	56	17 270	17 326

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленных процентным доходам на 01.10.2018 год:

	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	317	10 354	10 671
Списание резерва за 9 месяцев 2018 г	-3 744	-383 069	-386 813
Начисление/(Восстановление) в течение года	3 439	383 525	386 964
Сумма резерва по состоянию на конец года	12	10 810	10 822

Сумма убытков от обесценения/восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода у НКО отсутствует.

8.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Основные компоненты расходов по налогам, которые НКО уплачивает в бюджет различных уровней, представлены в таблице:

	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Налог на прибыль (20%)	10 084	0
Налог на добавленную стоимость	57 435	31 152
Госпошлина	13	174

Налог на имущество	0	84
Всего начисленные налоги	67 532	31 410

НКО не признает отложенный налоговый актив в своем бухгалтерском балансе в отчетном периоде.

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев года, отсутствуют.

На 01 октября 2019 года и на 01 октября 2018 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков отсутствует.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Общий совокупный доход за период	122 587	(10 332)
Прибыль (убыток) за отчетный период	122 587	(10 332)

Дивиденды по результатам деятельности НКО за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года не начислялись и не выплачивались.

В предыдущие периоды НКО не допускала ошибок в отношении каждого компонента собственного капитала.

Результат сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность кредитной организации, кроме инвестиционной и финансовой.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования в отчетном периоде, не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах. Используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Управление рисками является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, процентный риск и риск потери ликвидности.

Согласно требованиям положения гл. 3 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервные фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России. Обеспечение повышения эффективности бизнес-процесса НКО и его соответствия требованиям Банка России посредством разработки и внедрения внутренних нормативных и методических документов в рамках компетенции Службы управления рисками (СУР).

В рамках управления рисками и капиталом НКО реализует следующие цели:

- Обеспечение эффективности системы управления рисками НКО в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом НКО, международными практиками, а также требованиями Банка России;
- Разработка Стратегии управления рисками и капиталом НКО;
- Осуществление текущего контроля за соблюдением установленных в НКО сигнальных значений и лимитов для показателей склонности к риску;
- Разработка предложений органам управления НКО по установлению плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала, их лимитов и сигнальных значений, контроль за соблюдением их значений, утвержденных органами управления НКО;
- Участие в разработке и реализации Стратегии развития НКО по вопросам управления рисками;
- Осуществление разработки, совершенствования и применения системы лимитирования рисков НКО, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;
- Разработка системы отчетности о принимаемых НКО рисках;
- Организация регулярной процедуры идентификации рисков и определения их значимости рисков;
- Организация получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере значимых видов риска НКО;
- Мониторинг индикаторов риска и контроль соблюдения лимитов по операционному (в том числе правовому и комплаенс), кредитного риска;
- Участие в выборе способов реагирования на выявленные риски и инструментов управления ими в рамках принятия управленческих решений;
- Участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня рисков в кредитной организации;
- Осуществление организационной и координационной поддержки подразделениям НКО в составлении бизнес процессов новых продуктов НКО и оптимизации действующих бизнес- процессов с целью минимизации рисков, присущих деятельности НКО;
- Участие в разработке и развитии корпоративных технологий и существующих бизнес-систем в рамках компетенции СУР.

11.2. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также изменения в системе управления риском

Профиль рисков НКО за 9 месяцев 2019 года, в целом, не претерпел существенных изменений по сравнению с 9 месяцами 2018 года.

За 9 месяцев 2019 года НКО на постоянной основе осуществлял комплекс мероприятий, затрагивающих методологические и процедурные элементы действующей в НКО системы управления рисками и капиталом.

11.3. Управление рисками и капиталом при совершении операций

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты проверяемого периода, декларированных НКО в отчетности по ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» отражена в таблице:

Сведения об обязательных нормативах на 01.10.2019 г. и на 01.10.2018г. приведены в таблице:

	Норма, %	На 1 октября 2019г.	На 1 октября 2018г.
Капитал		364 265	75 421
Норматив достаточности собственных средств(капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н1.3)	>= 2	x	8,194
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	>= 12	22,839	x
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н15.1)	>= 100	x	124,405
Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	>= 100	137,624	x

НКО осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов НКО в целях развития его бизнеса, покрытия значимых рисков, присущих деятельности НКО, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов. Все финансовые операции НКО осуществляются с учетом требований к капиталу.

Управление капиталом в НКО базируется на его мониторинге, анализе и прогнозе. Целью управления капиталом является соответствие капитальной базы НКО стратегическим и тактическим задачам НКО, а также формирование и поддержание на необходимом уровне его достаточности.

Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего

предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. НКО использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала НКО.

При планировании своей будущей деятельности НКО осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности главных нормативов нормативным значениям Н1.0, Н15, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности НКО и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Система внутреннего контроля, организованная в НКО, направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций.

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитной организации в результате различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

Система управления банковскими рисками включает стратегию управления банковскими рисками, классификацию типовых банковских рисков, основные приемы управления рисками, технологию оценки и управления банковскими рисками и контроль принимаемых рисков.

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов кредитной организации и ее капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определенного уровня доходности, что достигается путем применения комплексного подхода, включающего:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у кредитной организации в процессе деятельности;
- определение степени подверженности кредитной организации различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым операциям с целью определения суммарного риска;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативных тенденций.

НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

К основным приемам управления банковскими рисками в НКО являются мониторинг, лимитирование, диверсификация.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Основными документами, регламентирующими работу по управлению рисками, являются Положение об управлении рисками в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное Протоколом Совета Директоров № 2016/12/29 СД от 29.12.2016 г.

Оценка и управление банковскими рисками возлагается на органы управления НКО, структурные подразделения (в рамках их компетенции), уполномоченных сотрудников (в частности по управлению операционным риском, правовым и др. рисками).

Служба внутреннего контроля предоставляет руководству НКО заключение о реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений

НКО формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России № 611-П.
- Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утверждено приказом Генерального директора № 845/3 от 31.05.2018).
- Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утверждено приказом Генерального директора № 432/3 от 29.05.2019).

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.10.2018 у НКО нет обремененных активов.

11.4. Страновой риск

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.10.2018 активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

11.5. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

Служба управления рисками осуществляет управление и мониторинг риска ликвидности в НКО в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением"

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- метод основан на анализе динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;
- метод анализа показателя избытка (дефицита) ликвидности.

Ежеквартально приказом устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности по всем срокам.

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2019 г. без учета резервов под возможные потери:

На 01.10.2019	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	713 425	-	-	-	-	713 425
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 140	-	-	-	-	19 140
Средства в кредитных организациях	27 621	-	-	-	-	27 621
Чистая ссудная задолженность	420 000	-	-	-	-	420 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	9 203	9 203
Прочие активы	87 069	493	46	4 182	4485	96 275
Активы до вычета резервов на возможные потери	1 267 255	493	46	4 182	13 688	1 285 664
Обязательства						
Средства кредитных организаций	491 124	-	-	-	-	491 124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 738	-	-	-	-	17 738
Прочие обязательства	390 048	-	-	-	-	390 048
Всего обязательств	898 910	-	-	-	-	898 910
Чистая позиция	368 345	493	46	4 182	13 688	386 754

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2018г. без учета резервов под возможные потери:

На 01.10.2018г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	874 102	-	-	-	-	874 102
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	52 593	-	-	-	-	52 593
Средства в кредитных организациях	47 971	-	-	-	-	47 971
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	3 743	-	-	-	3 743
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	14 618	14 618
Прочие активы	41 171	-	0	5 308	4 485	50 964
Активы до вычета резервов на возможные потери	1 015 837	3 743	0	5 308	19 103	1 043 991
Обязательства						
Средства кредитных организаций	369 987	-	-	-	-	369 987
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 892	-	-	-	-	8 892
	573 689	-	-	-	-	573 689

Прочие обязательства

Всего обязательств	952 568	0	0	0	0	952 568
Чистая позиция	63 269	3 743	0	5 308	19 103	91 423

11.6. Валютный риск

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.10.2018 г. активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным в валюте Российской Федерации.

11.7. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском изложены во внутреннем документе Положении об управлении рисками в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное Протоколом Совета Директоров № 2016/12/29 СД от 29.12.2016.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Обязанности по координации управления операционным риском возлагаются на Службу управления рисками.

На Службу возлагается решение следующих задач:

- ведение базы данных по убыткам;
- составление отчетных форм (отчетности) по операционному риску;
- контроль индикаторов операционного риска;
- мониторинг эффективности управления операционным риском.

Сотрудники структурных подразделений НКО осуществляют на ежедневной основе мониторинг операционного риска. Уполномоченный сотрудник контролирует ведение базы данных, проводит обобщение результатов, на регулярной основе осуществляет анализ уровня операционных рисков и объемов понесенных убытков в разрезе направлений деятельности и (или) структурных подразделений НКО, категорий операционного риска.

В целях эффективности управления операционным риском в НКО осуществляется мониторинг эффективности управления операционным риском как со стороны уполномоченного сотрудника по операционному риску, так и в рамках плановых проверок Службы внутреннего аудита.

11.8 Правовой риск и риск потери деловой репутации

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

НКО разработано Положение об управлении рисками в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное Протоколом Совета Директоров № 2016/12/29 СД от 29.12.2016.

Согласно указанного документа на Службу управления рисками возлагается обязанность по управлению правовым риском и организация работы по минимизации правового риска. Служба управления рисками не реже 2-х раз в год представляет отчеты по вопросам правового риска Совету директоров и Генеральному директору НКО.

Виды основных рисков, присущих деятельности НКО:

- Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:
 - несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
 - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности(неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
 - несовершенства правовой системы(противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
 - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях выявления и оценки правового риска в НКО осуществляются следующие действия:

- проводится анализ внутренних и внешних факторов возникновения правового риска и их влияния на уровень риска;
 - производится рассмотрение и согласование с юридической службой НКО всех документов, касающихся финансово-хозяйственной деятельности НКО;
 - при установлении отношений с клиентами и контрагентами производится их идентификация в т. ч. установление и идентификация выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «знай своего клиента».
- Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск)
Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов(контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации в НКО осуществляется:

- анализ внутренних и внешних факторов потери деловой репутации, а также методов его выявления;
- анализируются причины возникновения риска потери деловой репутации;
- изучается влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние НКО;
- проводится программа идентификации и изучения клиентов в первую очередь клиентов, с которыми НКО осуществляет банковские операции с повышенной степенью риска, программа установление и идентификации выгодоприобретателей;
- проводится соблюдение принципа «знай своего клиента».

- Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности НКО, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер(управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления НКО.

11.9. Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в НКО путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованием Положения Банка России № 611-П. Ниже представлены финансовые активы в разрезе категорий качества на 01.10.2019:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
		I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в том числе:	191 502	145 636	19 576	16 438	0	9 852	17 326
корреспондентские счета	27 621	22 004	5 617	0	0	0	56
- прочие требования	163 881	123 632	13 959	16 438	0	9 852	17 270

Кроме этого в НКО на отчетную дату присутствуют активы, сгруппированные в портфели однородных требований, в соответствии с Положением № 611-П. Сумма портфеля на отчетную дату составила 1277 тыс. руб., сформированный резерв на возможные потери – 0

Активы с просроченными сроками погашения на 01.10.2019 отсутствуют.

Ниже представлены финансовые активы в разрезе категорий качества на 01.10.2018:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
		I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в том числе:	229 154	205 599	12 039	2 147	0	9 369	10 822

корреспондентские счета	47 971	46 813	1 158	0	0	0	12
- прочие требования	181 183	158 786	10 881	2 147	0	9 369	10 810

Кроме этого в НКО на отчетную дату присутствуют активы, сгруппированные в портфели однородных требований, в соответствии с Положением № 611-П. Сумма портфеля на отчетную дату составила 2 301 тыс. руб., сформированный резерв на возможные потери – 0

Активы с просроченными сроками погашения на 01.10.2018 отсутствуют.

11.10. Рыночный риск

В отчетном периоде НКО не была подвержена валютному, фондовому, процентному и товарному рискам.

12. Условные обязательства

12.1 Страхование

НКО работает со страховой компанией СПАО «Ингосстрах». Основными объектами страхования являются арендуемое оборудование и имущество НКО (денежная наличность).

Страховые премии в пользу страховщика выплачиваются по графику, установленному соответствующими договорами.

12.2 Информация об операциях аренды

Ниже представлена информация по операциям аренды основных средств и иного имущества в отношении договоров операционной аренды:

Для осуществления своей деятельности за 9 месяцев 2019 года НКО арендовала специально оборудованные помещения для размещения ПТС, оборудование и другое имущество. Имущество арендовалось у юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Условия договоров аренды предполагают, как правило, осуществление ежемесячных арендных платежей. У НКО отсутствуют договора аренды без права досрочного прекращения. Долгосрочные обязательства по аренде помещений в НКО отсутствуют.

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	207 264	161 933
Расходы на аренду	207 264	161 933

12.3 Судебные разбирательства

По состоянию на отчетную дату НКО сформировано начисление в размере претензии с требованием оплаты задолженности и неустойки в сумме 10 496 тыс. руб.

12.4 Условные налоговые обязательства

Деятельность НКО осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством НКО применительно к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям НКО, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01.10.2019г. руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов НКО использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- **Уровень 1:** котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- **Уровень 2:** методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

- **Уровень 3:** методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

За исключением денежных средств и их эквивалентов, счетов и депозитов в банках, корреспондентских счетов банков, которые представлены Уровнем 1 иерархии, прочие финансовые инструменты относятся к Уровню 3.

14. Информация об операциях со связанными сторонами

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Лимитед. В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами, входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным.

14.1. Операции с акционером

19 апреля 2018 года акционером НКО «Элекснет Холдинг Лимитед» в целях увеличения капитала было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 30 миллионов рублей.

16 апреля 2019 года акционером НКО «Элекснет Холдинг Лимитед» в целях увеличения капитала было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 185 миллионов рублей.

Остатки по операциям с акционером НКО по состоянию на 01.10.2019 и 01.10.2018 составляли:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Собственные средства		
Денежные средства безвозмездного финансирования, тыс. руб.	185 000	30 000

14.2 Операции с ключевым управленческим персоналом

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 01.10.2019 составляли:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
в тыс.руб.			
краткосрочные вознаграждения,	18 379	-	-
в том числе			
- оплата труда	13 590	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 142	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 647	-	-

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 01.10.2018 составляли:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате			в тыс.руб.	
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности		
краткосрочные вознаграждения, в том числе	36 594	-	-		
- оплата труда	28 809	-	-		
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 492	-	-		
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 293	-	-		

Обороты по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО за 9 месяцев 2019 года и в 9 месяцев 2018 года составили:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Обороты		
Расчеты по оплате труда и отпускным	(15 237)	(30 102)

Под основным управленческим персоналом НКО понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

В Положении о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» п.6 определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников. Содержит порядок определения компенсационных, стимулирующих и иных выплат следующим категориям работников:

- Генеральный директор;
- Члены Правления.

Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергалось) НКО, в результате их действий и решений(например :операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений(до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Изменения в Положение в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

14.3 Операции с прочими связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своим участником АО «ЭЛЕКСНЕТ». Как и в 2018 году в 2019 году эти операции включают в себя информационно-технологическое взаимодействие, хозяйственные договора на услуги, в т.ч. субаренда. Данные операции осуществляются по рыночным ценам.

Операции НКО со связанными сторонами включают в себя следующие позиции:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Прочие обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с кредитными организациями по Техническому обслуживанию оборудования	-	213

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими связанными сторонами, следующие:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Расходы		
Расходы по аренде оборудования ПТС	185 541	105 809
Расчеты по процессингу	39 600	2 600

15. Раскрытие промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности.

Согласно Указанию Банка России № 4983-У промежуточная бухгалтерская,(финансовая) отчетность НКО за 9 месяцев 2019 года, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на официальном сайте НКО в сети интернет по адресу: <http://mcc.elecsnet.ru/> в соответствии с российским законодательством.

Информация о своей деятельности раскрывается НКО в следующие сроки в соответствии с п.2.1 Указания Банка России № 4983-У:

промежуточная отчетность за 9 месяцев 2019 года кредитных организаций без аудиторского заключения – в течении 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления НКО.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 октября 2019 г.



Салигин А.Б.

Заббарова Г.М.