

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
за 1 квартал 2020 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – *Пояснительная информация*) составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – *Указание № 4983-У*).

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская отчетность (далее по тексту – *промежуточная отчетность*), отчетный период 01.01.2020 – 31.03.2020 года (далее по тексту – *отчетный период*), составлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – *тыс.руб.*), если не указано иное.

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

Данные промежуточной отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на отчетную дату 01.04.2020 года (далее по тексту – *отчетная дата*).

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

1. Общие сведения и краткая характеристика деятельности.

Полное наименование	Акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата».
Сокращенное наименование	АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
Номер и дата лицензии	3332-К от 12.02.2020 г.
Юридический адрес	420111, г. Казань, ул.К.Маркса, д.5, оф.28, 32
Дата регистрации	19.11.1998
Официальный адрес в сети Интернет	www.srp.ru
Адрес в сети Интернет, на котором раскрыта настоящая отчетность	www.srp.ru

Деятельность НКО регулируется ЦБ РФ. В своей деятельности НКО руководствуется Федеральным законом РФ от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, Уставом НКО, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления, а также внутренними нормативными документами НКО.

НКО не входит в состав банковских групп (банковских холдингов); не имеет рейтингов международных, российских рейтинговых агентств; не имеет дочерних или зависимых организаций. НКО является дочерней организацией ООО «Ройял Пей Европе» (SIA «Royal Pay Europe»). В составе НКО отсутствуют внутренние структурные подразделения. НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, т.к. не имеет право привлекать денежные средства физических лиц во вклады, открывать банковские счета физическим лицам, осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц с их банковских счетов.

Лицензией НКО, определены следующие виды банковских операций:

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

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

НКО является членом Банковской Ассоциации Татарстана (БАТ).

НКО является участником международных платёжных систем, расчётных систем:

- член денежного рынка ПАО «Московская биржа»;
- член международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT.

А также НКО является ассоциированным участником системы валовых расчётов в режиме реального времени ЦБ РФ (БЭСП); участником платёжных систем денежных переводов Contact, UNISream, Western Union.

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

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

Фамилия, имя, отчество	Распределение ролей в составе НС	Владение акциями на 01.04.2020 в % от УК	Владение акциями на 01.01.2020 в % от УК
Мингазов Минтагир Глутятдинович	Председатель НС	0%	0%
Орлова Елена Аркадьевна	Член НС	0%	0%
Гайн Ксения Евгеньевна	Член НС	0%	0%
Пятова Евгения Вячеславовна	Член НС	0%	0%
Фарукшин Булат Хамзович	Член НС	0%	0%

В отчетном периоде изменений в персональном составе НС не было

В отчетном периоде изменений в количественном составе НС не было.

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

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

Состав Правления:

ФИО	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Орлова Елена Аркадьевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Гачина Наталья Юрьевна	Член Правления	Член Правления
Полшкова Оксана Анатольевна	Член Правления	Член Правления

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций направлением деятельности НКО является предоставление расчетно-кассовых услуг юридическим и физическим лицам; выполняет функции оператора по переводу денежных средств, обеспечивая безрисковую систему переводов денежных средств.

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

По состоянию на отчетную дату валюта баланса НКО составляет 520 990 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения на отчетную дату составила 4 198 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала) на отчетную дату составляет 103 480 тыс. руб.

Чистая прибыль за отчетный период составила 3 338 тыс. руб.

Основные показатели НКО:

Показатель	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы	520 990	322 879
Собственные средства (капитал)	103 480	100 058
Прибыль	3 338	9 622
Достаточность капитала, Н1.0, %	26,892	42,304

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

Наибольший процентный доход получен по депозитам (далее по тексту – «депозит») «овернайт», размещаемым в ЦБ РФ. Процентная ставка по депозиту напрямую зависит от ключевой ставки ЦБ РФ* (далее по тексту – «ставка»). Снижения ключевой ставки не значительно повлияло на доходность по депозиту.

*Справочно: В январе 2020 года была действовала ставка 6,25%, затем, 10.02.2020 г. ставка снизилась на 0,25%: с 10.02.2020 года = 6%)

Основные источники комиссионных доходов - комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и информационно-технологические услуги, предоставляемые НКО юридическим лицам, которые составили 90 % от всех доходов, полученных НКО в отчетном периоде.

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

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

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

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

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

Осуществляемые НКО операции носят постоянный характер, поэтому НКО не подвержена существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение года.

В марте 2020 года произошло значимое событие в жизни НКО - смена одного из собственников НКО. 13/03/2020 года состоялась продажа пакета акций НКО, принадлежащего Шкурину А.И. Акции приобретены компанией ООО «Ройял Пей Европе» (SIA «Royal Pay Europe») всего 49 940 обыкновенных акций, что составляет 74,984985 % от уставного капитала.

Негативных событий и операций, оказавших влияние на финансовое положение НКО, в отчетном периоде не было/не произошло.

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

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

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положением от 27 февраля 2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями);
- Положением от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение ЦБ РФ № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договора, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее по тексту – «Положение 604-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее по тексту – «Положение 605-П»)

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

На 2020 год новая редакция УП не утверждалась, т.к. в течение 2019 года в действующую УП, утвержденную Приказом Председателя Правления 29.12.2018 года, были внесены дополнения в связи с изменениями требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Правила бухгалтерского учета в НКО основаны на основополагающих принципах:

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

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

В НКО применяются следующие принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов:

- принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства НКО существуют обособленно от имущества и обязательств собственников НКО, активов и обязательств других предприятий;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности НКО относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски, на следующие периоды;
- принцип своевременности отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов, то есть счета активов и пассивов оцениваются НКО отдельно и отражаются в развернутом виде;
- принцип приоритета содержания над формой;
- принцип открытости, означающий, что отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО;
- принцип преемственности входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях установленных нормативными документами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

2.2. Признание и оценка финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее по тексту - МСФО (IFRS) 13), введенным в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов РФ", зарегистрированным Министерством юстиции РФ 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее по тексту - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов РФ", зарегистрированным Министерством юстиции РФ 15 июля 2016 года N 42869 (далее по тексту - приказ Минфина России N 98н), и приказом Министерства финансов РФ от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ", зарегистрированным Министерством юстиции РФ 1 августа 2016 года N 43044 (далее по тексту - приказ Минфина России N 111н). Настоящий стандарт применяется в случаях, когда другой МСФО требует или разрешает производить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию об оценках справедливой стоимости.

Цель оценки справедливой стоимости – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки. НКО проводит оценку справедливой стоимости для конкретного актива или обязательства, учитывая специфические характеристики. Справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания является сумма сделки (сумма размещенных или привлеченных денежных средств).

В НКО разработан «Стандарт признания и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»» (далее по тексту – Стандарт призн. фин. инстр.), который определяет правила и требования к признанию и оценке финансовых инструментов.

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

2.2.1. Финансовые активы.

НКО проводит классификацию финансовых активов в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов (получение предусмотренных договором денежных потоков от активов) НКО применяет следующую бизнес модель: удержание финансовых активов для получения, предусмотренных договором, денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга, и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга (по ставке 0%).

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

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

При первоначальном признании финансовый актив проверяется на обесценение в соответствии с критериями обесценения в порядке, предусмотренном в Стандарте призн.фин.инстр. После первоначального признания все финансовые активы оцениваются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости. При этом оценка финансовых активов производится без применения метода ЭПС: в виду краткосрочности финансовых активов (к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется), в связи с их размещением по рыночным условиям.

Метод ЭПС применяется только к нерыночным финансовым активам в силу существенности разницы между амортизированной стоимостью соответствующего рыночным условиям финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью данного финансового актива, определенной линейным методом. Критерием существенности является величина более 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС (применительно к ст. 40 НК РФ). При увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется не зависимо от уровня существенности.

Финансовые активы, включая дебиторскую задолженность, прекращают признаваться НКО на дату расчетов, т.е. на дату, на которую актив поставляется организацией.

2.2.1.1. Обесценение финансовых активов

НКО признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, в соответствии со Стандартом призн.фин.инстр.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на внутри месячные даты при значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не может создаваться в размере меньшем, чем создаваемый минимальный регуляторный резерв в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – «Положение № 590-П») по элементам расчетной базы и случаям, указанных в Положении ЦБ РФ от 23 октября 2017 года N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – «Положение № 611-П»). Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на базе ожидаемых в пределах 12-ти месяцев, либо кредитных убытков, ожидаемых за весь период действия финансового инструмента.

База оценки выбирается в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива.

НКО, согласно МСФО (IFRS) 9, на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания применяет 3-стадийную модель учета обесценения. Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующем порядке:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) Резерв создается сразу при признании финансового актива	Финансовые активы, которые не являются обесцененными при первоначальном признании, и в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (1 Стадия обесценения). Если оцениваемый на предмет ОКУ финансовый актив является краткосрочным, но значительное увеличение кредитного риска по нему отсутствует, расчет оценочного резерва производится, тем не менее, исходя из суммы, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) Резерв досоздается исходя из всего периода обращения актива	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату (2 Стадия обесценения - наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового актива в Дефолте на отчетную дату); б) Финансовый актив является обесцененным. Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания (3 Стадия обесценения – нахождение финансового актива в Дефолте на отчетную дату).

НКО проводит оценку изменения кредитного риска (риска возникновения дефолта) финансового актива на индивидуальной основе, за исключением части дебиторской задолженности, объединенной в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, которые оцениваются на групповой основе. В качестве основы оценки применяется методика финансового анализа на основании имеющейся информации о результатах деятельности, в том числе с использованием иной доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий информации в отношении прошлых событий, текущих условий

и прогнозов будущих экономических условий, а также на основании качества исполнения обязательств. Полученный прогнозный размер вероятности дефолта на отчетную дату сравнивается с размером вероятности дефолта на дату первоначального признания финансового актива, что устанавливает - произошло ли существенное увеличение риска дефолта и кредитного риска. НКО признает в составе прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков или их восстановления, которую необходимо признать в соответствии со Стандартом.

2.2.2. Финансовые обязательства.

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

Классификация групп финансовых обязательств НКО	Классификационная категория
Субординированный займ	Амортизированная стоимость

После первоначального признания финансового обязательства, НКО классифицирует и учитывает финансовое обязательство в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансовых обязательств определяется линейным методом без применения ЭПС в связи с тем, что разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

В случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, с использованием линейного метода признания процентного дохода, превышает 30%, то для определения амортизированной стоимости финансового обязательства в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по обязательству по привлечению денежных средств нефинансовых организаций на дату первоначального признания финансового обязательства, действующей на рынке (по данным, размещенным на официальном сайте ЦБ РФ).

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также в случае расторжения договора или возникновения обстоятельств для прекращения действия договора (ликвидация, банкротство и пр.) - на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

2.3. Основные средства.

Основным средством (*далее по тексту – ОС*) признается имущество (объект), которым владеет НКО на праве собственности, имеющее материально-вещественную форму, при одновременном выполнении следующих условий:

- имущество (объект) предназначен для использования в деятельности НКО при оказании услуг либо для управленческих нужд, либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- имущество (объект), приобретено в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- имущество (объект) предназначен для использования в течение длительного времени, в течение более чем 12 месяцев;
- последующая перепродажа имущества (объекта) не предполагается;
- имущество (объект) способен приносить НКО экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость имущества (объекта) может быть надежно определена.

Единицей учета ОС является инвентарный объект (*далее по тексту – ИО, объект*). Минимальным объектом учета в качестве ИО, признается объект, имеющий общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) в сумме более 100 000 рублей, принимаемой для целей налогового учета (статья 257 НК ГК).

ИО признается:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, составляющих единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы (один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего, каждый входящий в комплекс предмет, может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) учитывается как самостоятельный ИО, если его стоимость является существенной (не менее 20%) относительно общей стоимости данного объекта. Часть (компонент) объекта может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт объекта. Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) ОС только в отношении регулярных существенных затрат (в размере не менее 20% от стоимости ОС), возникающих через определенные интервалы времени (не реже 1 раза в 12 календарных месяцев) на протяжении срока полезного использования ИО.

Для обеспечения учета и контроля за сохранностью ОС, каждому ИО независимо от того, находится ли он в эксплуатации, в запасе или на консервации, присваивается (при принятии его к бухгалтерскому учету)

инвентарный номер. Инвентарный номер включает в себя вид имущества и его порядковый номер. В тех случаях, когда объект имеет несколько частей, имеющих разный срок полезного использования, учитываются как самостоятельные ИО, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Инвентарный номер, присвоенный ИО, сохраняется за ним на весь период его нахождения в НКО. Инвентарные номера, списанных с бухгалтерского учета ИО, не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение 5 лет по окончании года списания.

При поступлении ОС принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью ОС, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость (или иных случаев, предусмотренных законодательством РФ), определенной по состоянию на дату его признания.

Порядок определения первоначальной стоимости ОС зависит от способа:

- поступления, приобретения, сооружения и изготовления за плату;
- сооружения и изготовления самой организацией;
- поступления от учредителей в счет вкладов в уставный (складочный) капитал;
- поступления от юридических и физических лиц безвозмездно.

Первоначальной стоимостью ИО признается:

- для объектов, внесенных в счет вклада в уставный капитал – их денежная оценка, согласованная учредителями НКО, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- для объектов, полученных по договору дарения (безвозмездно) – их справедливая стоимость на дату признания;
- для объектов, изготовленных самой организацией – признается сумма фактических затрат, связанных с производством этих основных средств;
- для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение, изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление ОС НКО признает:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением объекта;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен объект;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта.

В первоначальную стоимость ОС включаются оцененные будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта (*далее по тексту – будущие затраты*) с тем, чтобы НКО могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Будущие затраты подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Оценочные обязательства по будущим затратам учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. Обязательства по будущим затратам на конец каждого отчетного года подлежат проверке для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. Событиями, оказывающими влияние на оценку будущих затрат, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Последующая оценка ИО осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии со статьей 258 НК РФ ОС распределяются на амортизационные группы, в соответствии со сроками полезного использования и по видам.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию ИО в соответствии с положениями УП и на основании Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Сроком полезного использования признается период, в течение которого ИО используется в деятельности НКО, и определяется исходя из:

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

Сроки полезного использования для ОС, числящихся в НКО на отчетную дату и для вновь приобретаемых установлены для :

- мебели - от 48 до 252 месяцев;
- электронно-вычислительной техники, специальной технической аппаратуры, кассового оборудования - от 25 до 132 месяцев.

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

Не подлежат амортизации - земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства. На отчетную дату НКО такими объектами не владеет.

Начисление амортизации (погашение амортизируемой величины) осуществляется линейным способом - исходя из амортизируемой величины ИО и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого ИО.

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

Для оценки наличия признаков возможного обесценения ОС используются внешние источники: средства массовой информации, информационно - аналитические системы. Признаком возможного обесценения ОС, является снижение рыночной стоимости в течение отчетного периода на 20% и более, чем ожидалось при его использовании в НКО в соответствии с его целевым назначением. В случае выявления признака возможного обесценения ИО, определяется возмещаемая стоимость объекта. Убытки от обесценения объекта подлежат признанию на момент их выявления в составе расходов за отчетный период. На конец каждого отчетного года определяется наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах его стоимости (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Восстановление ОС может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на восстановление путем ремонта - признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта увеличивают стоимость этого ИО при условии соблюдения критериев признания ОС.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования могут быть изменены. Применение другого способа начисления амортизации, установление нового срока полезного использования ИО, корректировка амортизируемой величины, в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости объекта, осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение о вышеназванных изменениях в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации, срока полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости объекта, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Если объект перестает приносить экономические выгоды (доход) или выбывает(кроме продажи), вследствие морального или физического износа, порчи или ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации, частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции, его пригодность к дальнейшему использованию, возможность его восстановления, а также оформление документации по прекращению признания пришедших в непригодность ОС определяется комиссией, состав которой утверждает Председатель Правления НКО. Затраты, связанные со списанием объекта по причине морального или физического износа, при условии экономической обоснованности и наличия документального подтверждения их осуществления включаются в состав внереализационных расходов. Если списывается ИО, срок полезного использования которого еще не истек, то сумма оставшейся амортизации также включаются в состав внереализационных расходов. В тех случаях, когда при ликвидации, демонтаже объекта остаются детали (материалы, узлы и т.д.), пригодные для дальнейшего использования, их стоимость включается в состав внереализационных доходов. При этом стоимость тех деталей, которые впоследствии передаются для вторичного использования, включается в состав запасов.

Стоимость ИО списывается с бухгалтерского учета, в дату единовременного прекращения действия условий признания ОС к бухгалтерскому учету.

2.3.1.Аренда.

Объектом аренды, является ОС переданные или полученные по договору аренды между арендодателем, собственником имущества, и арендатором, который за арендную плату получает имущество во временное пользование (полное или частичное владение) для самостоятельного осуществления хозяйственной деятельности или других целей. При прекращении договора аренды арендатор обязан вернуть арендодателю имущество в том состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа. Независимо от срока договор аренды заключается в письменной форме. В договоре аренды указываются необходимые данные об объекте (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованного объекта в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованный объект и их компенсация, а также другие условия аренды.

В НКО разработан «Стандарт и методика бухгалтерского учета договоров аренды» (далее по тексту – *Стандарт дог.аренды*), который является неотъемлемой частью УП и определяет правила, в соответствии с которыми НКО организует раскрытие информации об объектах, возникающих при получении (предоставлении) в аренду имущества, в бухгалтерском учете НКО.

Стандарт дог.аренды устанавливает порядок классификации договоров аренды и признания объектов аренды, определения срока аренды в целях формирования в бухгалтерском учете НКО информации при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.

В момент заключения договора НКО идентифицирует договор в целом или его отдельные компоненты в целях его классификации:

- договором аренды;
- краткосрочной аренды;
- низкостоймостной аренды.

При идентификации договоров НКО исходит из принципа приоритета экономического содержания условий договора над его юридической формой.

НКО признает договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды при одновременном выполнении следующих условий:

- предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды);
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

НКО признает предмет аренды на дату начала аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде в отношении всех договоров аренды, где НКО выступает арендатором, кроме низкостоймостной аренды или краткосрочной аренды по видам базовых активов, к которым относится право пользования. Если в договоре аренды сроком аренды не более 12 месяцев отсутствуют какие-либо указания на возможность пролонгации или безусловного перезаключения договора по инициативе арендатора, а также на преимущественное перед другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок при прочих равных условиях, то по формальным признакам договор классифицируется как краткосрочная аренда.

2.3.1.1.Первоначальная оценка договора аренды.

На дату начала аренды НКО оценивает:

- актив в форме права пользования - по первоначальной стоимости;
- обязательство по аренде - по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей;
- любые первоначальные прямые затраты НКО (дополнительные расходы на получение аренды, которые НКО бы не понесла, если бы не заключала арендный договор);
- оценку затрат, которые НКО понесет при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором располагается актив, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется по условиям аренды (исключение: случаи, когда такие затраты понесены для производства запасов. Эти виды обязательств могут возникать на дату начала аренды или в результате использования актива).

Любые суммы, которые НКО уплатила до даты начала аренды в счет оплаты будущих периодов, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Первый арендный платеж, произведенный непосредственно в дату начала аренды, включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и не включается в расчет первоначальной оценки обязательства по аренде, куда будут включены только будущие платежи по аренде, подлежащие уплате после даты начала аренды.

2.3.1.2. Последующая оценка договора аренды.

Последующая оценка актива в форме права пользования (после даты начала аренды) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Амортизация начисляется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат - даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды. Исключения составляют случаи, когда аренда предусматривает реализацию опциона на покупку или передачу права собственности на актив арендатору к концу срока аренды. В этих ситуациях право пользования активом амортизируется в течение срока полезного использования актива.

НКО применяет МСФО 36 при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Анализ наличия обесценения в отношении актива в форме права пользования проводится аналогично анализу наличия признаков возможного обесценения объектов основных средств.

Последующая оценка обязательства по аренде производится путем:

- увеличения балансовой стоимости для отражения процентов по обязательству по аренде (используя метод эффективной процентной ставки);
- уменьшения балансовой стоимости для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Переоценка обязательства по аренде (производя соответствующую корректировку актива в форме права пользования) проводится в следующих случаях:

- при изменении срока аренды или изменении оценки опциона на покупку базового актива (в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием пересмотренной ставки дисконтирования);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, или изменении сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости (в подобных случаях обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием первоначальной ставки дисконтирования (кроме случаев, когда платежи по аренде изменяются в результате изменения плавающей ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования));
- при модификации договора аренды, не приводящей к учету отдельного договора аренды (в данном случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием пересмотренной ставки дисконтирования).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка по заемным средствам на дату переоценки, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

2.3.1.3. Модификации договоров аренды.

Модификации договоров аренды возникают в результате изменений в базовом договоре, согласованных между арендатором и арендодателем после начала аренды. Учет модификации зависит от того, увеличивают или уменьшают модифицированные условия сферу применения договора аренды, и требует ли увеличение сферы применения уплаты возмещения, соизмеримого с ценой отдельного договора, для новой сферы применения договора аренды.

2.4. Нематериальные активы.

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

Для признания НМА необходимо выполнение следующих условий:

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

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания (передачи НМА для

использования), исходя из:

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

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

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

Подход НКО к учету и оценке НМА аналогичны учету и оценке ОС, с учетом некоторых особенностей.

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

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

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

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

К фактическим затратам при создании НМА относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация ОС и НМА, использованных непосредственно при создании НМА, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием НМА и обеспечением условий для использования в запланированных целях создаваемого НМА.

К НМА не относятся расходы, связанные с образованием НКО (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала НКО, его квалификация и способность к труду. Затраты, произведенные НКО на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения, за исключением следующих условий:

- намеренность завершения создания НМА и использования его в своей деятельности;
- способность НМА приносить будущие экономические выгоды;
- наличие ресурсов (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования НМА;
- возможность достоверно и надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.

Если по каким-либо причинам работы по созданию НМА были прекращены до того, как НМА приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства НКО, то затраты, осуществленные на стадии разработки, признаются в составе текущих расходов. Если, невозможно отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание

НМА, то произведенные затраты учитываются в качестве текущих расходов на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости НМА.

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

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

Выбытие НМА происходит в результате прекращения срока действия права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, либо прекращения использования вследствие морального износа, либо выявления недостатка инвентаризации и иных случаев. Пригодность НМА к дальнейшему использованию, возможность их восстановления, а также оформление документации по прекращению признания определяется комиссией, состав которой утверждает Председатель Правления НКО. Комиссия действует согласно внутренним нормативным документам и действующему законодательству, регулирующим данный вопрос.

2.5. Материальные запасы.

В составе материальных запасов (далее по тексту – МЗ) учитываются материальные ценности (за исключением внеоборотных активов, учитываемых в составе ОС), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью ниже установленного лимита стоимости ОС, независимо от срока службы и отражаются на счетах бухгалтерского учета, предназначенных для целей учета МЗ, либо на счетах по учету расходов.

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

Учет МЗ осуществляется в порядке, установленном для основных средств. Учет МЗ ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Выбытие МЗ происходит в результате прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; выявления недостатка при инвентаризации; иных случаев. Пригодность МЗ к дальнейшему использованию, возможность их восстановления, а также оформление документации по прекращению признания определяется комиссией, состав которой утверждает Председатель Правления НКО. Комиссия действует согласно внутренним нормативным документам и действующему законодательству, регулирующим данный вопрос.

2.6. Доходы и расходы.

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

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

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

Не признаются доходами НКО поступления:

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

Расходами НКО признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению

собственных средств (капитала), за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

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

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

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

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

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

К операционным доходам и расходам относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

При отражении операций по курсу ниже/выше курса ЦБ РФ НКО получает доходы, либо несёт

расходы в виде реализованной курсовой разницы. Переоценка балансовых валютных активов и обязательств НКО отражается в рублях по счетам доходов и расходов в виде нерезализованной курсовой разницы.

Доходы/расходы, связанные с созданием, восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением N 590-П, Положением N 611-П и внутренними положениями НКО, регламентирующим данный процесс.

2.7. Резерв на возможные потери.

2.7.1. Формирование резерва на возможные потери.

Формирования резервов на возможные потери (далее по тексту - РВП) в НКО регламентируется комплексным внутренним нормативным документом «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери» и в соответствии с требованиями Положения N 590-П, Положения N 611-П.

НКО формирует РВП по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, под элементы следующих расчетных баз:

- средства, размещенные на корреспондентских счетах;
- требования НКО по прочим операциям;
- прочие финансово-хозяйственные операции;
- денежные средства и чеки;
- прочие потери и обязательства некредитного характера.

Возможными потерями НКО применительно к формированию РВП является риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (сделкам) или в случае неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

РВП формируется по конкретному требованию либо по портфелю однородных требований. При формировании РВП НКО исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Базой для расчета РВП являются стоимости активов, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, стоимости условных обязательств кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах, расчетные величины по прочим потерям, определяемые в соответствии с Положением № 611-П. В расчетную базу РВП не включаются остатки на счетах по учету начисленных расходов и прочих доходов по финансовому активу, затрат по сделке, корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового инструмента, формирующих в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ стоимость финансового инструмента.

Оценка финансового положения контрагента производится исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных. Источниками получения возможной информации о факторах риска могут являться бухгалтерская, налоговая отчетность и другая информация, средства массовой информации

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы РВП, за исключением требований сгруппированных в портфель однородных требований, классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Классификация	Размер расчетного резерва в % от величины элемента расчетной базы
I категория качества	0
II категория качества	от 1 - до 20%
III категория качества	от 21 - до 50%
IV категория качества	от 51 - до 100%
V категория качества	100%

НКО может объединять элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований.

Под портфелем однородных требований понимается группа требований со сходными характеристиками исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы РВП, из которых величина каждого (совокупная величина однородных требований, относящихся к одному и тому же контрагенту) не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее по тексту – Положение № 646-П).

Оценка финансового положения контрагента осуществляется НКО в момент принятия решения об отнесении элемента расчетной базы в портфель однородных требований. В дальнейшем НКО вправе не осуществлять оценку финансового положения контрагента до получения информации об ухудшении его финансового положения.

РВП по портфелю однородных требований создается для покрытия возможных убытков по требованиям, не существующим по объему и однородным по составу, но обесценение которых в целом может оказать влияние на финансовый результат деятельности НКО.

Размер РВП по портфелю однородных элементов определяется следующим образом:

- определяется среднее значение элемента портфеля путем деления величины портфеля на количество элементов, входящих в портфель;
- отбираются элементы портфеля, значение которых не ниже рассчитанного среднего значения;

- по выбранным элементам определяется средневзвешенное значение размера отчислений в резерв (%);
- рассчитанная средневзвешенная величина применяется ко всему портфелю в целом.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных требований осуществляется не реже одного раза в квартал в течение месяца после окончания квартала. В зависимости от результата расчета определяется качество портфеля однородных требований по следующей шкале:

Категория качества портфеля однородных требований	Размер расчетного резерва в % от совокупной балансовой стоимости требований, объединенных в портфель
I категория	0%
II категория	1% - 3%
III категория	4% - 20%
IV категория	21% - 50%
V категория	51% - 100%

Не допускается присвоение разных категорий качества и разных процентов резерва по одному и тому же контрагенту. При наличии у одного элемента расчетной базы нескольких факторов с разными значениями выбирается признак с максимальной группой риска и максимальным значением процента резервирования. При исполнении контрагентом обязательств по элементу расчетной базы резерва, относящемуся к наихудшей категории качества, оставшиеся непогашенные элементы расчетной базы резерва, предоставленные этому контрагенту, относятся к наихудшей из категорий качества, присвоенных оставшимся элементам расчетной базы резерва.

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

Уточнение размера РВП по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного ЦБ РФ) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы на внутримесячные даты осуществляется в случаях, когда ЦБ РФ требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячные даты.

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

Если размер расчетного резерва по отдельным элементам расчетной базы, определенного в соответствии с требованиями настоящего Положения, больше величины сформированного резерва, то производится соответствующее доначисление резерва.

Если размер расчетного резерва по отдельным элементам расчетной базы меньше величины сформированного резерва, то производится восстановление соответствующей суммы резерва.

На отчетную дату совокупная величина фактически созданного РВП соответствует величине возможных потерь.

В отчетном периоде уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществлялось на внутримесячные даты - ежедневно до 21 марта 2020 года, т.к. ЦБ РФ было предложено НКО представлять в надзорный орган на ежедневной основе отчетность, отражающую оперативные изменения ключевых показателей деятельности НКО. С 23 марта 2020 года ежедневная периодичность представления отчетности в ЦБ РФ была отменена Письмом № 36-8-3-1/3933ДПС от 18/03/2020 года.

2.7.2. Списание РВП на возможные потери, определение возникновения убытка от обесценения.

РВП используется для покрытия потерь, понесенных НКО по элементам расчетной базы.

Задолженность признается безнадежной в случае, если НКО предприняла необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию. Для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее РВП, а также когда предполагаемые издержки НКО по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата, необходимо наличие документов и (или) актов уполномоченных государственных органов. Вопрос о признании задолженности безнадежной и возможности списания за счет сформированного по ней РВП рассматривается на заседании Комитета по управлению рисками.

Решение о списании с баланса безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 1% от величины собственных средств (капитала) НКО, за счет сформированного по ней РВП принимает Наблюдательный Совет

Решение о списании с баланса безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 1% от величины собственных средств (капитала) НКО, и, если реально обоснованные издержки кредитной организации по проведению мероприятий по взысканию безнадежной задолженности превысят ее, принимает Правление НКО.

Если размер задолженности меньше 0,5% от величины собственных средств (капитала) НКО и факт неисполнения контрагентом обязательств перед НКО установлен достоверно, то Правлением НКО может быть

принято решение о списании безнадежной задолженности сроком менее 1 года.

В случае, когда размер сформированного на балансе резерва недостаточен для списания задолженности, оставшаяся часть безнадежной к взысканию задолженности списывается с баланса НКО на расходы с отражением по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах и одновременно отражается на соответствующем внебалансовом счете «Долги, списанные в убыток» и учитывается в течение не менее пяти лет с момента ее списания, для наблюдения за возможностью ее взыскания в случаях изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений, постановлений, др.) судебных органов, обнаружения места пребывания контрагента, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Суммы задолженности, не взысканные с должника по истечении пяти лет с момента списания, списываются с внебалансовых счетов. НКО вправе на основании сведений, полученных из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о прекращении деятельности юридического лица в связи с его ликвидацией, списать задолженность, отраженную на внебалансовом счете до истечения срока 5 лет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Событием после отчетной даты признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату. События после отчетной даты (далее – СПОД) отражаются в порядке, предусмотренном нормативными актами ЦБ РФ, регламентирующими порядок составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете. НКО вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации, при этом описанию подлежат события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и оценка его последствия в денежном выражении. Критерием существенности является величина равная 1 % от уставного капитала.

К событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (некорректирующие события) относятся:

- принятие решения о реорганизации организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Некорректирующих событий после отчетной даты в НКО не было.

4. Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Финансовые активы.

НКО не имеет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

В течение отчетного периода НКО не передавала финансовые активы без прекращения признания прав требований.

В предыдущем периоде и в течение отчетного периода НКО не осуществляла реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

В предыдущем периоде и в течение отчетного периода НКО не заключала соглашений, договоров о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств.

В предыдущем периоде и в течение отчетного периода НКО не передавала и не получала финансовые активы в качестве обеспечения.

В течение отчетного периода изменений первоначальной стоимости финансовых активов не было, т.к. при первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания является сумма сделки

(сумма размещенных денежных средств), которая надежно оценена или подтверждена котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив.

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

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

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

5.2. Денежные средства.

5.2.1. Наличные денежные средства:

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные средства в кассе	525	468

5.2.2. Денежные средства в ЦБ РФ:

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
На корреспондентском счете	30 581	21 989

Суммарный оборот по корреспондентскому счету в ЦБ РФ за отчетный период – 27 227 млн. руб.

5.2.3. Денежные средства в кредитных организациях:

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
На корреспондентских счетах (всего), в т. ч.:	310 999	175 500
В кредитных организациях резидентов	310 999	175 500
Прочие средства (всего), в том числе:	35	35
Взнос в гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион»	35	35
Итого	311 034	175 535

По состоянию на отчетную дату установлены корреспондентские отношения с семью кредитными организациями-резидентами. Всего в кредитных организациях открыто четырнадцать корреспондентских счетов, из них семь в российских рублях и семь в иностранных валютах.

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Крупные российские банки	310 639	175 212
Прочие российские банки и небанковские кредитные организации	395	323
Итого	311 034	175 535

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, из них:	310 999	175 500
1 категория качества	310 925	175 239
Корректировка резерва на возможные потери	-93	-52
2 категория качества	0	0
Резерв на возможные потери по 2 категории качества	0	0
3 категория качества	333	626
Резерв на возможные потери по 3 категории качества	-166	-313
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Прочие средства в кредитных организациях всего, из них:	35	35
1 категория качества	35	35
Итого	311 034	175 535

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

Средства, находящиеся в кредитных организациях, не имеют обеспечения. РВП под них созданы в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними положениями, регламентирующими данный вопрос.

Ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других кредитных организациях в целях оценки системного риска дефолта по банковской системе принимаются в размере 0,03% остатка на корреспондентском счете на отчетную дату (п.10.1. Положения Банка России «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» от 06.08.2015 № 483-П: Минимально возможное значение вероятности дефолта для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям составляет 0,03 процента.). Расчет сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других кредитных организациях производится на индивидуальной основе.

Разница между текущей и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов от обеспечения по символам раздела 7 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между ЦБ РФ на возможные потери и оценочными резервами

под ожидаемые кредитные убытки" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери": или расходов, по символам раздела 8 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери".

5.3. Чистая ссудная задолженность.

На протяжении нескольких лет НКО совершает депозитные сделки с ЦБ РФ по размещению свободных денежных ресурсов. В отчетном периоде размещение свободных денежных ресурсов НКО осуществляла в депозиты ЦБ РФ «овернайт». Среднедневная сумма размещения в депозиты ЦБ РФ в отчетном периоде составила 162,3 млн.руб.

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	170 000	124 000
Начисленные %% по размещенным денежным средствам	117	23

5.4. Требование по текущему налогу на прибыль.

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0

5.5. Отложенный налоговый актив.

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

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Отложенный налоговый актив	0	0

5.6. ОС, НМА и МЗ.

Стоимость ОС, НМА и МЗ:

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
ОС за вычетом амортизации	11	15
Финансовая аренда за вычетом амортизации	7 794	0
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	0	0
НМА за вычетом амортизации	660	703
Материальные запасы за вычетом резервов	0	0
РВП	0	0
Итого	8 465	718

Ко всем классам ОС, НМА (далее по тексту – объект(ы)) НКО применяет модель оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

По состоянию на отчетную дату у НКО объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеется. Ограничения прав собственности на объекты, а также договорные обязательства по приобретению объектов, у НКО отсутствуют. Объекты в качестве обеспечения в залог обязательств не передавались. Переоценка объектов в отчетном периоде не осуществлялась.

Сумма амортизации, признанная в течение отчетного периода, составила по объектам ОС - 4 тыс. руб., по НМА – 44 тыс. руб.

На отчетную дату в НКО действуют договора о временном пользовании имуществом, полученном за плату, в которых НКО выступает в качестве арендатора:

Классификация арендованных активов *	Стоимость арендованных активов	Сумма уплаченной аренды за 2020 год
Низкостоймостная аренда **	61	83
Договор аренды***	10 382	767

* объекты идентифицированы согласно п.2.3.1. настоящей Пояснительной записки

**договора аренды оборудования, с первоначальным сроком на 1 год, с возможностью автоматической пролонгации на следующий срок, для обеспечения основной технической части операционной деятельности.

***договора аренды нежилых помещений, на неопределенный срок, с возможностью их досрочного расторжения, которые используются под офис НКО. Стоимость арендованных активов на начало операционного дня 31.03.2020 составляла 13 283 тыс.руб. С 01/04/2020 года, один из договоров аренды расторгнут.

Договоров аренды ОС, в которых НКО выступает в качестве арендодателя, нет.

5.7. Прочие активы.

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	314
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Требования по прочим операциям*	2 254	4 193
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
РВП по данной группе активов	-2 207	-4 462
Итого финансовых активов	47	45
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	70	57
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	402	171
РВП по данной группе активов	-251	-127
Итого нефинансовых активов	221	101
Всего	268	146

*В составе «Прочих активов» на балансовом счете 47423 отражены требования к кредитной организации, с отозванной лицензией на осуществление банковских операций, Банку «РСБ 24» (АО) в сумме 1 426 тыс. руб. и к компании ООО «ГлобалСервис», которой НКО на основании договора оказывало услуги по информационному и технологическому взаимодействию, в сумме 726 тыс.руб. Под данные требования созданы РВП в размере 100%.

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

5.8. Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Изменений справедливой стоимости финансовых обязательств в отчетном периоде не было.

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства на расчетных и прочих счетах юридических лиц	371 517	186 627
Средства, поступившие от юр.лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков	0	0
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	602	662
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	42 218	42 218
Обязательства по уплате процентов (по субординированному займу)	1 774	1 249
Итого	416 111	230 756

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	225	225
Деятельность в области компьютерных технологий	8 521	7 772
Деятельность по предоставлению прочих услуг	1 726	3 485
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	602	662
Средства юридических лиц-нерезидентов	361 045	175 145
Прочие	43 992	43 467
Итого	416 111	230 756

5.10. Отложенные налоговые обязательства.

В балансе НКО на отчетную дату нет отложенных налоговых обязательств.

5.11. Прочие обязательства.

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	33 268	31 024
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 243	1 853
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	25	111
Арендные обязательства	8 061	111
Итого финансовых обязательств	42 597	32 988
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	376	561
Расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	15	14
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	62	69
Итого нефинансовых обязательств	453	644
Всего	43 050	33 632

5.12. Источники собственных средств.

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства акционеров (участников)	6 660	6 660

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

Уставный капитал НКО сформирован из акций следующих акционеров:

ФИО акционеров	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ярмолинский Сергей Владимирович	1 666,0	25,015	1 666,0	25,015
ООО «Ройял Пей Европе»	4 994,0	74,985	4 994,0	74,985
Итого	6 660	100	6 660	100

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию за отчетный период составила 50,12 рубля.

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

На 01.01.2020 года неиспользованная прибыль составила 51 498 тыс. руб., на 01.04.2020 – 54 836 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

6.1. Процентные доходы и расходы.

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Процентные доходы		
по депозитам, размещенным в ЦБ РФ	2 007	5 440
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	422	33
Итого	2 429	5 473
Процентные расходы		
по прочим привлеченным средствам ИП	525	0
По аренде	446	0
Итого	971	0
Чистый процентный доход	1 458	5 473

6.2. Комиссионные доходы и расходы.

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Комиссионные доходы		
от открытия и ведения банковских счетов	45	35
от расчетного и кассового обслуживания	170	2 254
от осуществления переводов денежных средств	721	147
от других операций	83 426	40 298
Итого комиссионных доходов	84 362	42 734
Комиссионные расходы		
за открытие и ведение банковских счетов	12	0

за расчетное и кассовое обслуживание	888	216
за услуги по переводам денежных средств	36 179	23 855
другие комиссионные расходы	44 000	14 462
Итого комиссионных расходов	81 079	38 533
Чистый комиссионный доход	3 283	4 201

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

Информация по изменению РВП по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	1 109	4
Восстановление РВП в течение отчетного периода	1 255	3
Корректировка РВП по средствам на корреспондентских счетах	41	0
Изменение резерва по средствам на корреспондентских счетах	105	-1

Информация об изменении РВП по прочим активам:

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	4 804	1 321
Восстановление РВП в течение отчетного периода	6 902	903
Изменение резерва по прочим активам	2 098	-418

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Курсовая разница по иностранной валюте	850	14

6.5. Основные компоненты расхода по налогам.

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС, госпошлина)	53	70
Текущий налог на прибыль	807	359
Отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	860	429

В отчетном периоде, ставки по налогам, уплачиваемым НКО, не менялись.

6.6. Вознаграждения работникам.

В состав расходов НКО на содержание персонала включены следующие расходы:

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Фиксированная часть расходов на персонал:	3 684	3 519
Оплата труда, включая надбавки и компенсации, в т.ч.:	3 684	3 501
начисленный резерв предстоящих отпусков	387	264
прочие выплаты	0	18
Нефиксированная часть:	1 112	1 054
нефиксированная выплата части оплаты труда	0	0
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, в т.ч.:	1 112	1 054
начисленный резерв предстоящих страховых взносов по резерву предстоящих отпусков	117	80
Итого	4 796	4 573

В расходы на оплату труда включаются: заработная плата, надбавки, компенсационные и прочие выплаты. Заработная плата состоит из окладной части, выплаты за работу в выходные и праздничные дни, предусмотренные законодательными, нормативными и внутренними документами НКО, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, выплаты в виде натурального дохода. К компенсационным выплатам относятся, компенсации при увольнении сотрудников за неиспользованный отпуск. В составе прочих выплат отражены расходы по выплате выходного пособия при расторжении трудового договора по соглашению сторон. В отчетном периоде была произведена оплата труда сотрудникам, связанная с результатами деятельности, в целях повышения мотивации работников, которая относится к нефиксированным выплатам.

6.7. Затраты на исследования и разработки.

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

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

Общий совокупный доход за отчетный период составил 3 338 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 1 894 тыс. руб.

В отчетном периоде в НКО отсутствуют исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.

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

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

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента, тыс. руб.	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	6 660	6 660
2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	41 876	41 876
3	Резервный фонд	333	333
4	Источники базового капитала, итого	48 869	48 869
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	660	703
5.1	нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	660	703
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0
5.3	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0
6	Базовый капитал, итого	48 209	48 166
7	Добавочный капитал, итого	0	0
8	Основной капитал, итого	48 209	48 166
9	Дополнительный капитал всего, в том числе:	55 271	51 892
9.1	прибыль текущего года	3 379	9 674
9.2	прибыль прошлого года	9 674	0
9.3	субординированный займ	42 218	42 218
10	Собственные средства (капитал), итого	103 480	100 058

Источниками основного капитала являются: уставный капитал, резервный фонд, прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией. Источниками дополнительного капитала являются неиспользованная прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией, и субординированный займ.

Прочий совокупный доход в НКО отсутствует.

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

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

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

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Наличные денежные средства	525	574
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	30 581	18 192
Средства в кредитных организациях-резидентах 1 категории качества	310 832	176 574
Счета для осуществления расчетов	0	0
Прочие средства в кредитных организациях	35	35
Итого	341 973	195 375

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

Наименование статей	Приток/отток ДС на 01.04.2020	Приток/отток ДС на 01.04.2019
Процентные доходы/расходы	1 889	5 447
Комиссии	3 283	4 201
Прочая операционная деятельность	-7 711	-9 850
Курсовые разницы	58 423	-3 826
Регулирование ФОР	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0
Движение денежных средств по ссудной задолженности	-46 092	-70 000
Движение по прочим активам	142 490	3 063
Кредиты ЦБ РФ	0	0
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	127 780	210 983

Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Движение по прочим обязательствам	11 383	3 367
Приобретение основных средств	-7 794	-250
Сальдо прироста/снижения денежных средств	283 651	143 135

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

9. Информация об управлении капиталом.

В НКО реализована модель управления капиталом, которая предусматривает управление финансовой эффективностью и рисками, системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. Стратегической целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины, и структуры капитала, при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований ЦБ РФ к минимальному уровню достаточности капитала.

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

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

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

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», а также Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция №199-И).

В отчетном периоде НКО продолжает выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в предыдущих отчетных периодах. Изменения в области применяемой НКО политики управления капиталом и изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом и относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с 2019 г. отсутствуют.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные ЦБ РФ и выраженные нормативом Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 г. № 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».

В НКО капитал оценивается, как достаточный, если совокупный необходимый капитал не превышает установленной величины.

Согласно текущим требованиям ЦБ РФ НКО обязана поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска в размере не менее 12% (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0). Норматив достаточности собственных средств НКО по состоянию на отчетную дату составил 26,89%. В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись.

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

Требования по соблюдению антициклических надбавок на НКО не распространяются.

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

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

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 660	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 660	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 660

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	55 271
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	416 111	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	55 271
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	42 218
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	8 465	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	660	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	660	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	660
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	660	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	481 151	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

В отчетном периоде НКО соблюдались установленные Инструкцией № 180-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

На основании проводимой оценки рисков НКО, с учетом агрегации рисков формируются сводные данные об оценке достаточности капитала, степень покрытия принимаемых НКО значимых рисков собственным капиталом. Текущее значение капитала на отчетную дату составило 103 480 тыс.руб.

Влияние рисков на капитал	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Кредитный риск	325 355	39 043
Риск ликвидности	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск (в целях расчета достаточности капитала)	59 450	7 134
Валютный риск	0	0
Итого:	384 805	46 177
Запас по капиталу		57 303

В виду несущественности возможных убытков, связанных с реализацией правового, регуляторного рисков и риска потери деловой репутации, влияние их на капитал признается также несущественным, а степень покрытия капиталом – абсолютной.

В течение отчетного периода НКО соблюдала все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

10. Операции со связанными с НКО сторонами.

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

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

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

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

В отчетном периоде НКО были заключены договора банковского счета юридического лица –

нерезидента РФ с ООО «Ройял Пей Европе» (SIA «Royal Pay Europe»), который является одним из акционеров НКО. В рамках названных договоров открыты три расчетных счета в трех валютах (рубли, доллары США, евро), осуществляется расчетно-кассовое обслуживание как юридического лица. В отчетном периоде по расчетному счету, открытому в рублях, прошли операции по зачислению денежных средств и удержание комиссий за РКО:

Операции со связанными сторонами	рубли	доллары США	евро
Объем зачисленных денежных средств	50 100	0	0
Сумма полученных комиссий	4	0	0
Остаток денежных средств на расчетном счете	50 096	0	0

Также, в отчетном периоде заключены договорные обязательства по будущим операциям:

- Договор оказания услуг информационного обмена на информационное и технологическое взаимодействие, между Участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению Участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;
- Договор о взаимодействии при переводе денежных средств на оказание услуг по переводу денежных средств.

По данным договора операций в отчетном периоде не проводились.

В отчетном периоде выплат акционерам не производилось.

В отчетном периоде произведены выплаты ключевому управленческому персоналу и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов (*далее по тексту – иные руководители*), в сумме 1 366 тыс. руб., относящиеся к категории «Краткосрочные вознаграждения работникам», которые выплачиваются за выполнение должностных обязанностей согласно Трудовому кодексу. Долгосрочных вознаграждений, вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий в отчетном периоде ключевому управленческому персоналу и иным руководителям не выплачивалось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.А.Орлова

Н.Ю.Гачина