

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

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«ЭЛЕКСНЕТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за 1 квартал 2020 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1. Общая информация об НКО.....	3
2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	8
3. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации.....	8
4. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.....	9
5. Информация о прибыли на акцию.....	14
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	15
7. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	20
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	21
9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	24
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	24
11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	24
12. Условные обязательства.....	33
13. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
14. Информация об операциях со связанными сторонами.....	35

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – отчетность) НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – НКО), за 1 квартал 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающейся 31 марта отчетного года (включительно). Все данные представлены в целых тысячах рублей.

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

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

### **1. Общая информация об НКО**

Полное фирменное наименование:

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Краткое наименование: АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ».

27 декабря 2019 г. ФНС были зарегистрированы изменения в учредительные документы, связанные с изменением наименования НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), краткое наименование АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ».

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

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

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

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

#### **1.1 Данные о государственной регистрации НКО. Лицензии.**

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

Дата регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: 26.07.2002 года

Регистрационный номер: ОГРН 1027739020726

31 декабря 2019 года АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ» была получена лицензия расчетной НКО.

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

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

## **1.2 Сведения о банковской группе**

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

НКО является участником банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

## **1.3 Краткая характеристика деятельности**

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

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

НКО располагает одной из самых крупных в стране сетью ПТС в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Смоленске, Казани, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Ижевске, Краснодаре, Курске, Твери, Воронеже, Новосибирске, Калуге, Омске, Челябинске, Сургуте, Тюмени, Сахалинской области и т.д.

Среднесписочная численность персонала НКО составила:

- За 1 квартал 2020 год – 155 человека, в том числе численность основного управленческого персонала – 6 человек;

## **Характер операций и основных направлений деятельности**

### ***Расчетное обслуживание***

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

### ***Операции по корреспондентским счетам кредитных организаций- корреспондентов***

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

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

По средствам на счетах кредитных организаций НКО не начисляет процентов, данные финансовые ресурсы являются для НКО бесплатными ресурсами.

Основными операциями по которым НКО взимает комиссии являются:

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

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

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

Внутренняя комиссия рассчитывается на основании тарифной ставки, установленной договором с контрагентом, и удерживается, как правило, из ежедневных сумм принятых платежей при перечислении денежных сумм контрагенту. Величина внутренней комиссии устанавливается на основании условий договора с контрагентом.

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

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

- осуществление перевода денежных средств от клиента с использованием ПТС, для дальнейшего их перечисления в банк;
- обеспечение информационно-технологического взаимодействия, в рамках осуществления переводов, без открытия банковского счета;

- зачисление денежных средств на счет НКО, принятых от клиентов, производится НКО датой дня завершения операции в ПТС не позднее первого рабочего дня, следующего за днем совершения операции. Сумма зачисляемых средств определяется как общая сумма принятых от клиентов денежных средств за день совершения операции в ПТС (файл реестра) за вычетом суммы непринятых в банке операций, отраженных в ответном файле реестра, полученного НКО от банка-контрагента (реестр возврата платежей), а также за вычетом сумм вознаграждения НКО.

За прием денежных средств в сети ПТС и перечисления платежей в банки-контрагенты НКО взимает вознаграждение в размере % от суммы принятых в ПТС денежных средств, в зависимости от объемов, сроков и классификаций операций.

В течение 10 рабочих дней после окончания отчетного периода, равного 1 календарному месяцу, стороны производят сверку данных о принятых и перечисленных на счет банка денежных средствах и согласовывают данные для акта выполненных работ. На основании согласованных данных НКО формирует и не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода представляет банку акт выполненных работ.

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

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

Клиент вносит платеж в адрес поставщиков услуг в ПТС, принадлежащий банку (субагенту). Банк перечисляет на счет НКО денежные средства по операциям приема платежей, за вычетом комиссий (без НДС), причитающихся банку (субагенту) (комиссия с клиента за перевод без открытия счета, учитывая комиссию с поставщика услуг, которая рассчитывается от суммы платежа за вычетом комиссии с плательщика). Перечисление денежных средств НКО поставщикам услуг производится не позднее первого рабочего дня, следующего за датой совершения операции в ПТС. Вознаграждение НКО (без НДС) определяется от общей суммы платежей, принятых в пользу поставщиков услуг за календарный месяц. В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного месяца, банк-контрагент и НКО производят сверку данных о принятых и проведенных денежных средствах, подписывают акт оказанных услуг. На основании подписанного акта не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, НКО выставляет банку (субагенту) счет на оплату вознаграждения по договору. В случае, если банк (субагент) не подтвердил сверку акта в срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным, акт считается сверенным и услуги оказанными в полном объеме.

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

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

#### ***Операции по расчетным счетам***

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

НКО взимает комиссии по следующим операциям по расчетным счетам:

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

- подтверждение остатка по счету;

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

#### **Расчетное обслуживание, переводы без открытия счетов**

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

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

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

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

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

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

### **1.4 Информация о внутренних и об обособленных структурных подразделениях**

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

На 01.04.2020г НКО не имеет обособленные подразделения (удаленные стационарные рабочие места).

### **1.5 Состав акционеров Организации и доля в размере уставного капитала**

Доля в уставном капитале в %	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	100%	100%
Доля в уставном капитале в тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	8 097	8 097

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

По состоянию на 01.04.2020 года следующие лица косвенно владели АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Лицо	Доли владения
	01.04.2020 г
Судариков С.Н.	30,06%
Авдеев Р.И.	25,15%
ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	23,60%
Прочие	21,19%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года у НКО отсутствует сторона, обладающая конечным контролем.

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

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

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

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями. Что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

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

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

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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



- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

#### **4 Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации**

НКО в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Федеральная налоговая служба (ФНС) Российской Федерации и Учетной политикой НКО на 2020 год.

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

Бухгалтерский учет в НКО за 1 квартал 2020 год осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П). Кроме этого, в течение 1 квартала 2020 года в бухгалтерском учете и отчетности НКО руководствовалась действующими законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним, и внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года в Учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

##### **4.1 Принцип непрерывности деятельности**

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

За 1 квартал 2020 год чистая прибыль НКО составила 63 058 тыс. руб.

##### **4.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Основные средства**

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

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

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

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

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

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

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

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

*Выбытие объекта основных средств происходит в результате:*

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- реализации;
- иных случаев.

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

**Предполагаемые сроки полезного использования следующие:**

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

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

**Нематериальные активы**

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

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

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

**Предполагаемые сроки полезного использования следующие:**

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

**Материальные запасы**

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

**Резервы на возможные потери**

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

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

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

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

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

#### **Отражение доходов и расходов**

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

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

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

#### **Налогообложение**

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

### **4.3 Информация об изменениях в Учетной политике на 2020 год**

Учетная политика на 2020 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

### **4.4 Существенные ошибки в промежуточной отчетности**

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

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

#### **4.5 Информация о прекращении деятельности**

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

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

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

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

##### *Резерв на возможные потери по прочим активам*

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

##### *Налогообложение*

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

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

#### **5. Информация о прибыли на акцию**

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже:

**5. Информация о прибыли на акцию**

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Прибыль (убыток) тыс. руб.	63 058	27 658
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	40	40
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	1 576	691

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

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

**6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса****6.1 . Денежные средства и их эквиваленты**

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов Организации на 01.04.2020 и 01.04.2019 представлены ниже:

	остаток на 01.04.2020г.	остаток на 01.04.2019г.
Наличные средства	384 188	1 017 171
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	14 930	9 734
Средства в кредитных организациях (НОСТРО счета) без риска потерь	681 999	46 253
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 081 117</b>	<b>1 073 158</b>

Средства в кредитных организациях на 01.04.2020 и на 01.04.2019 представляют собой средства на Ностро счетах российских банков и финансовых институтов. Резерв под обесценение, созданный по счетам Ностро на 01.04.2020 составил 28 тыс. руб. (на 01.04.2019: 36 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.04.2019 у НКО отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию.

**6.2. Чистая ссудная задолженность**

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2020 отсутствует.

**6.3. Основные средства**

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

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Вложения в создание основных средств	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>15 334</b>	<b>7016</b>	<b>-</b>	<b>22 350</b>
Поступление	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
Переводы между категориями	0		0	0
<b>Первоначальная стоимость на 01 апреля 2020 года</b>	<b>15 334</b>	<b>7 016</b>	<b>-</b>	<b>22 350</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	<b>-14 756</b>	<b>-4 076</b>	<b>-</b>	<b>(18 832)</b>
Амортизационные отчисления за период	-327	-262	-	-589
Выбытие	0	0	-	0
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года</b>	<b>-15 076</b>	<b>-4 345</b>	<b>-</b>	<b>-19 421</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>578</b>	<b>2 940</b>	<b>-</b>	<b>3 518</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>258</b>	<b>2 671</b>	<b>-</b>	<b>2 929</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Вложения в создание основных средств	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>14 944</b>	<b>7 075</b>	<b>-</b>	<b>22 018</b>
Поступление	-	-	-	-



Выбытие	-	-116	-	-116
Переводы между категориями	-		-	-
<b>Первоначальная стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>14 944</b>	<b>6 959</b>	<b>-</b>	<b>21 903</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>(9 892)</b>	<b>(3 660)</b>	<b>-</b>	<b>(13 552)</b>
Амортизационные отчисления за период	(1 261)	-238	-	(1 499)
Выбытие	-	59	-	59
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года</b>	<b>-11 153</b>	<b>(3 839)</b>	<b>-</b>	<b>-14 992</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>5 052</b>	<b>3 414</b>	<b>-</b>	<b>8 466</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>3 791</b>	<b>3 120</b>	<b>-</b>	<b>6 911</b>

По состоянию на 01.04.2020 и 01.04.2019 у НКО не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Суммы амортизации основных средств, начисленные за период, включены в состав статьи 21 «операционные расходы» «Отчетов о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

- У НКО отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;
- НКО не имеет ограничений прав собственности на основные средства. У НКО отсутствуют основные средства временно не используемые в основной деятельности.
- У НКО отсутствует недвижимость в категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;
- НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- У НКО отсутствуют обесцененные основные средства, полностью с амортизированных основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости;
- В течение 1 квартала 2020 года у НКО отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;

#### 6.4. Нематериальные активы и материальные запасы

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

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за период, включены в состав статьи 21 «операционные расходы» «Отчетов о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 и за 1 квартал 2019.

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

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	39218	0	39218
Поступление	409	409	818
Выбытие	-192	-409	-601
Переводы между категориями	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 апреля 2020 года	39 435	0	39 435
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	-4383	-	-4383
Амортизационные отчисления за период	-2117	-	-2117
Выбытие	194	-	194
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	-6306	-	-6306
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	34 835	0	34 835
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	33 129	0	33 129

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	5 741	240	5981
Поступление	480	680	1160
Выбытие	-	-720	-720
Переводы между категориями	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 апреля 2019 года	6 221	200	6 421
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(1 294)	-	(1 294)
Амортизационные отчисления за период	-310	-	-310
Выбытие	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	(1 604)	-	(1 604)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	4 447	240	4 687
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	4 617	200	4 817

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.04.2019 у НКО материальные запасы отсутствуют.

### 6.5. Прочие активы

В таблице ниже представлен перечень финансовых и нефинансовых активов на 01.04.2020 и 01.04.2019:

	остаток на 01.04.2020	остаток на 01.04.2019
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	223 543	43 746
Текущие требования по уплате комиссионного вознаграждения	0	0
Резервы по прочим операциям	-4 836	-8 133
Требования по похищенным средствам	4 485	4 485
Резерв под требования по похищенным средствам	(4 485)	(4 485)
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 977	5 041
Расчеты с прочими дебиторами	487	72
Расчеты по прочим налогам и сборам	1	265
Резервы по прочим операциям	-5 496	-508
<b>Итого прочие активы</b>	<b>238 676</b>	<b>40 483</b>

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

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

### 6.6. Средства в кредитных организаций

Средства в кредитных организациях на 01.04.2020 и 01.04.2019 представлены остатками на корреспондентских счетах российских кредитных организаций. По состоянию на 01.04.2020 НКО имеет 1 контрагента (на 01.04.2019 – трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% средств кредитных организаций. Совокупный объем остатков по счетам указанных кредитных организаций по состоянию на 01.04.2020 составил 667 130 тыс. руб. (на 01.04.2019 составил 42 385 тыс. руб.).

**6.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2020 и 01.04.2019 представляют собой обязательства НКО перед физическими лицами - средства физических лиц для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

**6.8. Прочие обязательства**

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

	остаток на 01.04.2020	остаток на 01.04.2019
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств по:		
кредитным организациям	176 783	664 125
прочим юридическим лицам	155 994	269 935
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 200	37 296
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с работниками по оплате труда	8 671	11 810
Налоги и сборы	110	5 130
Расчеты по социальному страхованию	2 577	1 812
Резервы по прочим операциям	2 461	10 403
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>357 796</b>	<b>1 000 511</b>

По состоянию на 01.04.2020 НКО имеет трех контрагентов (на 01.04.2019 – пять контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств. Совокупный объем незавершенных расчетов с данными контрагентами по состоянию на 01.04.2020 составил 147 375 тыс. руб. (на 01.04.2019 составил 555 248 тыс. руб.).

**7. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала**

По состоянию на 01.04.2020 оплаченный Уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб. и с 01.04.2019 не изменялся.

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

По состоянию на 01.04.2020 уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб. (на 01.04.2020: 8 097 тыс. руб.), разделенный на 40 485 штук обыкновенных именных акций (на 01.04.2019: 40 485 штук) номинальной стоимостью 200 руб. каждая.

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

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 8.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	0	6 255
Корреспондентские счета в других банках	9 632	93
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства физических лиц	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	-46
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>9 632</b>	<b>6 302</b>

### 8.2. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
От осуществления переводов денежных средств	246 637	277 657
От расчетного и кассового обслуживания	1 817	919
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>248 454</b>	<b>278 576</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Услуги по переводам денежных средств	-74 754	-47 818
По расчетному и кассовому обслуживанию	-5 385	-9 574
По полученным банковским гарантиям	-203	-118
Другие комиссионные расходы	-103	-121
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-80 445</b>	<b>-57 631</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>168 009</b>	<b>220 945</b>

### 8.3. Прочие операционные доходы

	На 01.04.2020г.	На 01.04.2019г.
<b>Прочие операционные доходы</b>		
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	7	0
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	788	924
Оприходование излишков денежной наличности	2 674	479
От оказания информационных и консультационных услуг	151 817	44
Прочее	4 116	976
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>159 402</b>	<b>2 423</b>

**8.4. Операционные расходы**

	На 01.04.2020г.	На 01.04.2019г.
<b>Операционные расходы</b>		
Вознаграждение работникам (Прим. 8.5)	80 351	44 057
Арендная плата	105 697	58 248
Прочие административные расходы	38 533	35 170
Услуги связи	10 019	38 099
Охрана	965	2 818
Расходы от списания недостач имущества	2 556	2 069
Списание стоимости запасов	314	223
Реклама	123	155
Амортизация основных средств	589	1 498
Страхование	750	316
Аудит	0	0
Амортизация нематериальных активов	2117	311
Прочие расходы	551	890
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>242 565</b>	<b>183 854</b>

**8.5. Информация о вознаграждении работникам**

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

	2020 На 01.04.	2019 На 01.04.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	61 878	34 158
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 463	9 890
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты. Со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	10	9
Другие расходы на содержание персонала. Включая расходы на перемещение персонала	0	0
<b>Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>80 351</b>	<b>44 057</b>

Среднемесячная заработная плата 1 сотрудника в 1 квартале 2020 года составила 250 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года – 200 тыс. руб.).

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

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленных процентным доходам за 1 квартал 2020:

	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Всего
Сумма резерва по состоянию на 01.01.20	92	15 135	15 227
Списание резерва за 1 кв. 2020	-19 734	-58 741	-78 475
Начисление/(Восстановление) за 1 кв. 2020	19 670	62 606	82 276
Сумма резерва по состоянию на 01.04.20	28	19 000	19 028

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленных процентным доходам на 01.04.2019:

	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Всего
Сумма резерва по состоянию на 01.01.19	348	9 954	10 302
Списание резерва за 1 кв. 2019	-706	-1 062 249	-1 062 955
Начисление/(Восстановление) за 1 кв. 2019	394	1 065 814	1 066 208
Сумма резерва по состоянию на 01.04.19	36	13 519	13 555

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

**8.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу**

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Налог на прибыль (20%)	7 026	504
Налог на добавленную стоимость	20 153	14 383
Госпошлина	0	0
Налог на имущество	0	0

<b>Всего начисленные налоги</b>	<b>27 179</b>	<b>14 887</b>
---------------------------------	---------------	---------------

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

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 1 квартал 2020 год и за 1 квартал 2019 год, отсутствуют.

На 01 апреля 2020 года и на 01 апреля 2019 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков отсутствует.

#### **9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.04.2019</b>
Общий совокупный доход за период	63 058	27 658
Прибыль (убыток) за отчетный период	63 058	27 658

Дивиденды по результатам деятельности НКО На 01 апреля 2020 года и на 01 апреля 2019 года не начислялись и не выплачивались.

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

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

#### **10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

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

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



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

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

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

В рамках управления рисками и капиталом НКО реализует следующие цели:

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

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

Профиль рисков НКО на 01 апреля 2020 года, в целом, не претерпел существенных изменений по сравнению с 01 апреля 2019 года.

За 1 квартал 2020 года НКО на постоянной основе осуществлял комплекс мероприятий, затрагивающих методологические и процедурные элементы действующей в НКО системы управления рисками и капиталом.

### 11.3. Управление рисками и капиталом при совершении операций

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

Сведения об обязательных нормативах на 01.04.2020 и на 01.04.2019 приведены в таблице:

	Норма, %	На 1 апреля 2020	На 1 апреля 2019
Капитал		538 020	89 598
Норматив достаточности собственных средств(капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н1.3)	>= 2	x	6.662
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	>= 12	27.756	x
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н15.1)	>= 100	x	119.276
Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	>= 100	163.131	x

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

Управление капиталом в НКО базируется на его мониторинге, анализе и прогнозе. Целью управления капиталом является соответствие капитальной базы НКО стратегическим и

тактическим задачам НКО, а также формирование и поддержание на необходимом уровне его достаточности.

Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. НКО использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала НКО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Положения Банка России № 611-П.
- Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утверждено приказом Генерального директора № 845/3 от 31.05.2018).
- Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утверждено приказом Генерального директора № 432/3 от 29.05.2019).
- Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утверждено приказом Генерального директора № 614-1/3 от 12.08.2019).

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.04.2019 у НКО нет обремененных активов.

#### **11.4. Страновой риск**

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.04.2019 активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

#### **11.5. Риск ликвидности**

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

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

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2020 без учета резервов под возможные потери:

На 01.04.2020	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	384 188	-	-	-	-	384 188
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 930	-	-	-	-	14 930
Средства в кредитных организациях	684 782	-	-	-	-	684 782
Чистая ссудная задолженность	0	-	-	-	-	0
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	36 058	36 058
Прочие активы	244 635	635	533	3 205	4485	253 493
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>1 328 535</b>	<b>635</b>	<b>533</b>	<b>3 205</b>	<b>40 543</b>	<b>1 373 451</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	419 820	-	-	-	-	419 820
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 668	-	-	-	-	5 668
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	357 786	-	-	-	-	357 786
<b>Всего обязательств</b>	<b>783 274</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>783 274</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>545 261</b>	<b>635</b>	<b>533</b>	<b>3 205</b>	<b>40 543</b>	<b>590 177</b>

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2019 без учета резервов под возможные потери:

На 01.04.2019	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 017 171	-	-	-	-	1 017 171
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 734	-	-	-	-	9 734
Средства в кредитных организациях	49 853	-	-	-	-	49 853
Чистая ссудная задолженность	360 000	-	-	-	-	360 000

Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 161	-	-	-	1 161
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	11 728	11 728
Прочие активы	43 532	6	21	5 565	4 485	53 609
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>1 480 290</b>	<b>1 167</b>	<b>21</b>	<b>5 565</b>	<b>16 213</b>	<b>1 503 256</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	381 086	-	-	-	-	381 086
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 082	-	-	-	-	14 082
Прочие обязательства	1 000 118	-	-	-	-	1 000 118
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 395 286</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 395 286</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>85 004</b>	<b>1 167</b>	<b>21</b>	<b>5 565</b>	<b>16 213</b>	<b>107 970</b>

### 11.6. Валютный риск

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.04.2019 активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным в валюте Российской Федерации.

### 11.7. Операционный риск

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

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

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

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

На Службу возлагается решение следующих задач:

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

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

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

### **11.8 Правовой риск и риск потери деловой репутации**

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

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

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

Виды основных рисков, присущих деятельности НКО:

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

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

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

В целях выявления риска потери деловой репутации в НКО осуществляется:

- анализ внутренних и внешних факторов потери деловой репутации, а также методов его выявления;
  - анализируются причины возникновения риска потери деловой репутации;
  - изучается влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние НКО;
  - проводится программа идентификации и изучения клиентов в первую очередь клиентов, с которыми НКО осуществляет банковские операции с повышенной степенью риска, программа установление и идентификации выгодоприобретателей;
  - проводится соблюдение принципа «знай своего клиента».
- Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности НКО, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер(управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

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

### 11.9. Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в НКО путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованием Положения Банка России № 611-П.

Ниже представлены финансовые активы в разрезе категорий качества на 01.04.2020:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
		I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в том числе:</b>	<b>973 052</b>	<b>865 636</b>	<b>67 228</b>	<b>31 326</b>	<b>0</b>	<b>8 862</b>	<b>19 028</b>
корреспондентские счета	684 782	681 998	2 784	0	0	0	28
- прочие требования	288 270	183 638	64 444	31 326	0	8 862	19 000

Кроме этого в НКО на отчетную дату присутствуют активы, сгруппированные в портфели однородных требований, в соответствии с Положением № 611-П. Сумма портфеля на отчетную дату составила 2309 тыс. руб., сформированный резерв на возможные потери – 0.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.04.2020:

По счету 32401 - 3 145 тыс. руб



по счетам 458 - 3 214 тыс. руб.

Ниже представлены финансовые активы в разрезе категорий качества на 01.04.2019:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
		I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в том числе:</b>	<b>236 475</b>	<b>183 285</b>	<b>37 643</b>	<b>4 632</b>	<b>0</b>	<b>10 915</b>	<b>13 555</b>
корреспондентские счета	49 853	46 253	3 600	0	0	0	36
- прочие требования	186 622	137 032	34 043	4 632	0	10 915	13 519

Кроме этого в НКО на отчетную дату присутствуют активы, сгруппированные в портфели однородных требований, в соответствии с Положением № 611-П. Сумма портфеля на отчетную дату составила 902 тыс. руб., сформированный резерв на возможные потери – 0

Активы с просроченными сроками погашения на 01.04.2019:

по счету 32401 - 6 187 тыс. руб

по счетам 458 - 1 056 тыс. руб

### 11.10. Рыночный риск

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

## 12. Условные обязательства

### 12.1 Страхование

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

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

### 12.2 Информация об операциях аренды

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

Для осуществления своей деятельности за 1 квартал 2020 года НКО арендовала специально оборудованные помещения для размещения ПТС, оборудование и другое имущество.

Имущество арендовалось у юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Условия договоров аренды предполагают, как правило, осуществление ежемесячных арендных платежей. У НКО отсутствуют договора аренды без права досрочного прекращения. Долгосрочные обязательства по аренде помещений в НКО отсутствуют.

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	105 697	58 428
Расходы на аренду	105 697	58 248

### 12.3 Судебные разбирательства

По состоянию на отчетную дату НКО сформировано начисление в размере претензии с требованием оплаты задолженности и неустойки в сумме 2 461 тыс. руб.

### 12.4 Условные налоговые обязательства

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

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

По состоянию на 01.04.2020 руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

## 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости

необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

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

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

- **Уровень 1:** котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- **Уровень 2:** методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- **Уровень 3:** методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Информация об операциях со связанными сторонами

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

#### 14. Информация об операциях со связанными сторонами

##### 14.1. Операции с акционером

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

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

Операции с акционером НКО по состоянию на 01.04.2020 и 01.04.2019 составляли:

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Собственные средства</b>		
Денежные средства безвозмездного финансирования, тыс. руб.	190 824	30 000

##### 14.2 Операции с ключевым управленческим персоналом

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 01.04.2020 составляли:

в тыс.руб.

суммы, подлежащие выплате

<b>Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:</b>	<b>в течение отчетного периода</b>	<b>в течение 12 месяцев после отчетной даты</b>	<b>по окончании трудовой деятельности</b>
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>6 758</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- оплата труда	5 444	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствии с бюджетами и внебюджетные фонды	1 252	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	62	-	-

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 01.04.2019 составляли:

<b>Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:</b>	<b>суммы, подлежащие выплате</b>		
	<b>в течение отчетного периода</b>	<b>в течение 12 месяцев после отчетной даты</b>	<b>по окончании трудовой деятельности</b>
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>6 359</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- оплата труда	4 729	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствии с бюджетами и внебюджетные фонды	1 364	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	266	-	-

Обороты по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года составили:

	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.04.2019</b>
<b>Обороты</b>		
Расчеты по оплате труда и отпускным	(5 506)	(4 995)

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

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

- Генеральный директор;
- Члены Правления.

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

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

#### 14.3 Операции с прочими связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своим участником АО «ЭЛЕКСНЕТ» и ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Как и в 1 квартале 2020 года так и в 1 квартале 2019 года эти операции включают в себя информационно-технологическое взаимодействие, хозяйственные договора на услуги, в т.ч. субаренда. Данные операции осуществляются по рыночным ценам.

Операции НКО со связанными сторонами включают в себя следующие позиции:

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Прочие обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по		
Техническому обслуживанию оборудования	0	1 887

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

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Расходы</b>		
Расходы по аренде оборудования ПТС	101 196	47 002
Расчеты по процессингу	17 342	3 200

#### 15. Раскрытие промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности.

Иных существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления НКО.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

30 апреля 2020 г.



Кондратьев Д.В.

Заббарова Г.М.