

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Мобильная карта»
за 1 квартал 2019 года**

Санкт-Петербург

Оглавление

1. ИНФОРМАЦИЯ О НКО	4
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО	5
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806)	12
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	13
5.2. Информация о требованиях и обязательствах по текущему и отложенному налогу на прибыль	13
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
5.4. Прочие активы	15
5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
5.6. Прочие обязательства	17
5.7. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним	18
5.8. Информация об источниках собственных средств НКО	18
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807)	19
6.1. Информация о процентных доходах	21
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ф.0409808)	22
8. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ф.0409810)	23
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814)	23
10. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	24
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	36

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта»** (далее - НКО) за 1 квартал 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчет во всех существенных отношениях подготовлен в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов НКО, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ, а также принятыми принципами бухгалтерского учета.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Отчет подготовлен на основе данных бухгалтерского учета.

Отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2019 и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно).

Бухгалтерский учет НКО организован в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В НКО организована система текущего и последующего контроля за совершением банковских операций. Контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной документации и отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также при открытии счетов, приеме документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет Председатель Правления, на главного бухгалтера возложена ответственность за организацию контроля за правильностью, своевременностью и полнотой отражаемых в бухгалтерском учете операций.

1. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»; ООО НКО «Мобильная карта»; Non-Banking financial company «Mobile card» Limited. NBFC «Mobile card» Ltd.
Регистрационный номер	3522-К
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	7835905228
Основной государственный регистрационный номер	1137800007124
Дата государственной регистрации	30 июля 2013 г.
Регион регистрации	Санкт-Петербург
Адрес места нахождения	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, 58Н, 59Н
Юридический адрес	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н
Банковский идентификационный код (БИК)	044030303
Номер корреспондентского счета в СЗ ГУ ЦБ РФ	30103810040300000303
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций № 3522-К. Лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации 31 марта 2014 года: Перечень видов лицензируемой деятельности: <ol style="list-style-type: none"> 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе

	электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Сайт кредитной организации – место публикации Отчета	https://www.mcplat.ru/

Изменение указанных реквизитов НКО по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Фактическая численность сотрудников НКО на 01.04.2019 составляет 62 человека, на 01.01.2019 составляла 60 человек.

Лицензия НКО не предусматривает привлечение средств во вклады и депозиты, таким образом, НКО не является участником системы страхования вкладов физических лиц. НКО не имеет дочерних и зависимых обществ, филиалов и подразделений, не является участником банковских групп, банковский холдингов.

В течение 1 квартала 2019 г. НКО осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации. На 01.04.2019 все активы НКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ, таким образом, информация в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон, не представляется.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО

Общее руководство НКО осуществляется Советом Директоров, состав которого избирается Общим собранием участников.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.04.2019 представлен в составе:

- Рожковского Антона Александровича (Председатель Совета директоров);
- Журавской Ольги Георгиевны;
- Горбуновой Светланы Михайловны.

Единоличным исполнительным органом НКО является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление, численный состав которого 3 человека.

Председатель Правления: Шейкина Елена Николаевна, назначена на должность 22.06.2016 года в соответствии с Протоколом № ВОСУ-2016-06-21 от 22.06.2016г.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» было создано 30 июля 2013 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских операций для платежных небанковских кредитных организаций № 3522-К от 31 марта 2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право на осуществление следующих операций на территории Российской Федерации со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности НКО является осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

На основании Федерального закона от 29.12.2006 N 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» ООО НКО «Мобильная карта» осуществляет деятельность центра учета переводов интерактивных ставок букмекерских контор с 15 февраля 2016 года.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н.

По состоянию на 1 апреля 2019 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 1 апреля 2019 года уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей.

Ниже представлена информация по составу участников, владеющих 10% и более уставного капитала:

ФИО участника	на 01.04.2019	на 01.01.2019
	Доля (%)	Доля (%)
Журавская О.Г.	16,5	16,5
Авдеев И.В.	11,25	11,25
Полонская Т.А.	10	10
Рожковский А.А.	10	10
Макаров К.А.	10	10
Самсоненко С.Б.	10	10
Башмакова Т.В.	10	10
Козловский М.А.	10	10
Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%)	12,24	12,24
Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров»	0,01	0,01
Итого:	100	100

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль, поскольку не владеет долей более 25% и не уполномочен принимать единоличные решения, взаимосвязь между участниками отсутствует.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в том числе с применением МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в основном соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением введенных с 1 января 2019 года новых основных принципов учетной политики, в основе своей связанных с применением в бухгалтерском учете нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Изменения в учетной политике

Переход на новые стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» В 2019 году НКО применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», описанные в Учетной политике на 2019г.

Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике НКО, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для продажи». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для продажи», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Основным отличием является требование раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что НКО, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО. Применение МСФО (IFRS) 9 существенного не повлияло на величину резерва под обесценения финансовых активов.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение НКО экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО.

Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности НКО, отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в течение 1 квартала 2019 года не вносились.

НКО продолжала соблюдать основные принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность, активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно;
- своевременность отражения операций, т.е. операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов);
- раздельное отражение активов и пассивов, в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- преимущество входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- оценка активов и обязательств, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Существенных ошибок по каждой статье бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлено.

В дальнейшем активы и обязательства НКО оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение 1 квартала 2019 года, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

НКО соблюдала основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных

самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на периодической основе, НКО определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКО классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

Допущения и оценки не оказывают существенного влияния на балансовую стоимость активов и обязательств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства клиентов.

Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего объема соответствующих финансовых инструментов.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года:

	1 апреля 2019 г.		1 января 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	72 183	72 183	67 532	67 532
Средства в кредитных организациях	811 638	811 638	2 148 134	2 148 134
Прочие финансовые активы	136 619	136 619	266 063	266 063
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 046 294	1 046 294	1 886 503	1 886 503
Прочие финансовые обязательства	21 532	21 532	258 493	258 493

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году не осуществлялся.

Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Средства клиентов и финансовые обязательства, входящие в состав прочих обязательств.

Справедливая стоимость средств со сроком погашения до одного года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 1 апреля 2019 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806)

АКТИВЫ

Структура активов и пассивов НКО представлена в таблицах ниже.

Структура активов по состоянию на 01 апреля 2019 года в целом не изменилась, по сравнению со структурой на 1 января 2019 года уменьшились средства в кредитных организациях в связи с отсутствием необходимости поддерживать ликвидность на длительный срок, связанный с новогодними каникулами. По состоянию на 1 апреля 2019 года в балансе отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 3 052 тысячи рублей. Данная сумма способна повлиять на уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ, в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Активы	1 890 366	2 534 768	-644 402
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в том числе:	72 183	67 532	+4 651
<i>остатки на корреспондентском счете</i>	<i>11</i>	<i>68</i>	<i>-57</i>
<i>остатки на счете обязательного резервирования</i>	<i>72 172</i>	<i>67 464</i>	<i>+4 708</i>
Средства в кредитных организациях	811 638	2 148 134	-1 336 496
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	801 809		
Отложенный налоговый актив	3 052	3 052	+0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 638	47 966	+8 672
Прочие активы	145 046	268 084	-123 038

За 3 месяца 2019 года в балансе НКО отсутствовали обремененные активы. Все активы НКО классифицируются как необремененные активы.

ПАССИВЫ

По состоянию на 1 апреля 2019 года, привлеченные средства сформированы средствами клиентов в части банковских счетов юридических лиц, открытых в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, и средствами в расчетах.

Структура пассивов НКО представлена ниже.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Пассивы	1 890 366	2 534 768	-644 402
Источники собственных средств	812 626	358 989	+453 637
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 046 294	1 886 503	-840 209
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	22 072	-22 072
Прочие обязательства	31 446	267 204	-235 758

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в том числе:	72 183	67 532	+4 651
<i>обязательные резервы</i>	(72 172)	(67 464)	-4 708
Средства кредитных организаций	811 755	2 148 135	-1 336 380
Сумма резерва, сформированная под средства в кредитных организациях	(117)	(1)	-116
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	811 649	2 148 202	-1 336 553
Корреспондентские счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов	(562)	(24)	-538
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств</i>	811 087	2 148 178	-1 337 091

НКО не осуществляет кассовые операции с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте. Кассовый узел отсутствует. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в рублях. На балансе НКО отсутствуют счета в иностранной валюте.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансовых операций НКО.

Обязательные резервы не рассматриваются как эквивалент денежных средств в связи с невозможностью их использования в текущей деятельности НКО и отражают выполнение обязательств НКО по соблюдению нормативных отчислений. По состоянию на 1 апреля 2019 года остатки на счете обязательного резервирования составили 72 172 тысячи рублей (на 1 января 2019 года: 67 464 тысяч рублей).

5.2. Информация о требованиях и обязательствах по текущему и отложенному налогу на прибыль

По состоянию на 1 апреля 2019 года требование и обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствуют (на 1 января 2019 года: обязательство по текущему налогу на прибыль 22 072 тысячи рублей).

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на 1 апреля 2019 года не изменился по сравнению с отложенным налоговым активом по состоянию на 1 января 2019 года и остался равен 3 052 тысячам рублей.

Отложенное налоговое обязательство на 1 апреля 2019 года отсутствует.

Доходы признаются в соответствии с порядком, установленным статьей 271 НК РФ: в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.

Расходы признаются в соответствии с порядком, установленным статьей 272 НК РФ: в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и/или иной формы их оплаты.

По данным налогового учета прибыль до налогообложения за 1 квартал 2019 года составляет 521 186 тысяч рублей (2018 год: 1 013 075 тысяч рублей).

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

На 1 апреля 2019 год

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	24 812	33 128	-	57 940
Поступления	12 303	705	1 239	14 247
Выбытия	-	-	(1 239)	(1 239)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	37 115	33 833	-	70 948
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2 071)	(7 903)	-	(9 974)
Начисленная амортизация за 1 квартал	(1 508)	(2 828)	-	(4 336)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	(3 579)	(10 731)	-	(14 310)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	33 536	23 102	-	56 638

На 1 января 2019

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 246	12 538	-	14 784
Поступления	24 815	20 632	5 825	51 272
Выбытия	(2 249)	(42)	(5 825)	(8 116)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	24 812	33 128	-	57 940
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(140)	(814)	-	(954)
Начисленная амортизация за год	(2 330)	(7 111)	-	(9 441)
Выбытия	399	22	-	421
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2 071)	(7 903)	-	(9 974)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	22 741	25 225	-	47 966

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года ограничения прав собственности на основные средства у НКО отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

В отчетном периоде НКО не осуществляла сооружение (строительство) основных средств.

На отчетную дату НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности НКО, в том числе за счет их обесценения, отсутствуют.

Материальные запасы, приобретенные в отчетном периоде, полностью использованы в деятельности НКО.

5.4. Прочие активы

Структура прочих активов состоит из краткосрочных активов в виде дебиторской задолженности со сроком погашения до 1 года, долгосрочные активы в течение 1 квартала 2019 и 2018 гг. отсутствовали.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	100 247	207 643
Требования НКО по обеспечительным взносам	19 336	38 336
Требования НКО по вознаграждению по договорам за перевод денежных средств и прочей комиссии, подлежащей уплате контрагентами в пользу НКО	28 122	22 190
Требования по получению процентов	-	1 154
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва на возможные потери	147 705	269 323
Резерв на возможные потери	(11 086)	(3 260)
Итого прочие финансовые активы	136 619	266 063
Прочие нефинансовые активы		
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	501	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 509	2 671
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-
Требования НКО к прочим дебиторам	90	40
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва на возможные потери	9 100	2 711
Резерв на возможные потери	(673)	(690)
Итого прочие нефинансовые активы	8 427	2 021
Итого прочих активов	145 046	268 084

В течение 1 квартала 2019 года у НКО отсутствовали нарушения и неисполнения обязательств.

5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Клиенты НКО – юридические лица, у которых открыты в НКО расчетные счета – это букмекерские конторы. Основной вид экономической деятельности букмекерских контор – организация и проведение азартных игр в букмекерских конторах (ОКВЭД 92.13).

НКО, являясь центром учета переводов интерактивных ставок (ЦУПИС) зачисляет на расчетные счета своих клиентов – юридических лиц денежные средства по поручениям участников азартных игр, клиентов НКО – физических лиц, осуществляющих перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета в счет оплаты интерактивных ставок в букмекерских конторах. НКО учитывает средства клиентов – физических лиц, предоставленных для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, на балансовом счете 40903.

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена ниже:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Текущие, расчетные счета юридических лиц	1 033 689	1 877 205
Средства клиентов – физических лиц, предоставленных для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	12 455	9 298
<i>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>1 046 144</i>	<i>1 886 503</i>

5.6. Прочие обязательства

В структуре прочих обязательств все статьи представлены финансовыми обязательствами со сроком погашения до 1 года.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Прочие финансовые обязательства			
Обязательство по возврату обеспечения, предоставленного для осуществления переводов денежных средств	1 000	246 000	-245 000
Обязательство по выплате вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	11 822	7 116	+4 706
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	8 710	5 050	+3 660
Обязательства по уплате процентов	-	327	-327
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-	+0
Итого прочие финансовые обязательства	21 532	258 493	-236 961
Прочие нефинансовые обязательства			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	627	5 914	-5 287
Расчеты по налогам и сборам	726	-	+726
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	5 978	1 776	+4 202
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 571	536	+2 035
Обязательства НКО перед прочим кредиторами	12	71	-59
Обязательство по уплате НДС	-	414	-414
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 914	8 711	+1 203
Итого прочих обязательств	31 446	267 204	-235 758

5.7. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

Информация об изменении резервов на возможные потери за 1 квартал 2019 год:

	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по незавершенным расчетам	Итого
<i>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года</i>	(1)	(3 951)	(3 952)
Формирование/восстановление резерва на возможные потери	(116)	(7 808)	(7 924)
<i>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2019 года</i>	(117)	(11 759)	(11 876)

5.8. Информация об источниках собственных средств НКО

	На 01.04.2019	На 01.04.2018	Изменения
<i>Источники собственных средств</i>	<i>812 626</i>	<i>103 194</i>	<i>+709 432</i>
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000	+0
Собственные доли, выкупленные у участников	-	(225)	+225
Денежные средства безвозмездного финансирования	9 500	9 500	+0
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	2 008	1 884	+124
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в т.ч. дивиденды	783 118	74 035	+709 083

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807)

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являлись:

- осуществление переводов денежных средства без открытия банковских счетов, в том числе переводов электронных денежных средств;
- услуги по информационно-технологическому взаимодействию.

На финансовый результат 1 квартала 2019 года (прибыль) существенное влияние оказали увеличение объемов переводов денежных средств без открытия банковского счета за счет увеличения клиентской базы, расширения и совершенствования спектра предоставляемых услуг, развития новых технологий.

Ниже приведены сравнительные данные по структуре доходов и расходов за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года

Структура основных статей доходов

№ п/п	Наименование статьи	За 1 квартал 2019 года		За 1 квартал 2018 года		Прирост
		сумма	%	сумма	%	
1	Процентные доходы	23 808	2,3%	12 325	3,0%	+11 483
2	Комиссионные доходы, в том числе:	1 020 984	97,3%	390 326	95,8%	+630 658
2.1	Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов юридических лиц	3	X	2	X	X
2.2	Доходы от расчетного обслуживания юридических лиц	24	X	16	X	X
2.3	Доходы от осуществления переводов денежных средств	1 020 931	X	390 283	X	X
2.4	Комиссионное вознаграждение по другим операциям юридических лиц	26	X	25	X	X
3	Прочие операционные доходы	251	X	45	X	+206
3.1.	Доходы за информационно-технологическое взаимодействие	249	X	45	X	X
3.2	Прочие доходы	2	X	0	X	X
4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	3 970	0,4%	4 670	1,2%	-700
Итого доходы:		1 049 013	100%	407 366	100%	+641 647

Структура основных статей расходов

№ п/п	Наименование статьи	За 1 квартал 2019 года		За 1 квартал 2018 года		Прирост
		Сумма	%	Сумма	%	
1	Процентные расходы	974	0,2%	732	0,2%	+242
2	Комиссионные расходы, в том числе за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	423 080	80,4%	199 665	60,6%	+223 415
3	Операционные расходы, в том числе:	90 081	17,1%	126 101	38,3%	-36 020
3.1	Прочие операционные расходы	0	X	4 082	X	X
3.2	Расходы на содержание персонала	25 142	X	14 349	X	X
3.3	Расходы по операциям с ОС и НМА	45	X	74	X	X
3.4	Амортизация ОС и НМА	4 336	X	452		X
3.5	Организационные и управленческие расходы	58 047	X	106 944	X	X
3.6	Другие расходы, относимые к прочим	2 511	X	200	X	X
4	Расходы по формированию РВП	11 894	2,3%	3 079	0,9%	+8 815
Итого расходы:		526 029	100 %	329 577	100%	+198 452

Доходы в 1 квартале 2019 года значительно увеличились по сравнению с доходами 1 квартала 2018 года. Прирост доходов составляет 641 647 тысячу рублей. На увеличение доходов повлияло увеличение объема оказываемых услуг. Структура доходов и расходов за отчетный период значительно не изменилась. Положительная динамика доходов позволяет рассчитывать на получение НКО устойчивой прибыли в последующие отчетные периоды 2019 года. Наибольший удельный вес 97,3% в структуре доходов составляют комиссионные доходы. Прирост комиссионных доходов составляет 630 658 тысяч рублей.

При сравнительном анализе расходов можно отметить уменьшение операционных расходов на сумму 36 020 тысяч рублей.

Основной объем расходов НКО составляют:

- комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (80,4% от общей суммы расходов), прирост в 1 квартале 2019 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года составляет 223 415 тысячи рублей.
- операционные расходы, в том числе управленческие расходы (17,1% от общей суммы расходов).
- Расходы по созданию резервов на возможные потери (2,3% от общей суммы расходов).

Таким образом, прирост доходов по основным статьям в 1 квартале 2019 года положительно повлиял на финансовый результат, который составил 453 636 тысячи рублей (1 квартал 2018 года: положительный финансовый результат составил 71 122 тысячу рублей).

В течение 1 квартала 2019 года судебные разбирательства, в которых НКО выступало ответчиком, отсутствовали, резервы на возможные потери по судебным разбирательствам не формировались.

6.1. Информация о процентных доходах

	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.	Изменения
Проценты по средствам в других кредитных организациях	10 705	3 390	+7 315
Проценты по депозитам, размещенным в Банке России	13 103	8 935	+4 168
Итого процентные доходы	23 808	12 325	+11 483

В течение 1 квартала 2019 года производилось размещение депозитов в Банке России по следующим видам операций:

- депозитная операция «овернайт» (срок размещения 1 день);
- депозитный аукцион (срок размещения 1 неделя);
- депозитные операции «тонкой настройки» на аукционной основе (срок размещения для каждого вида операций устанавливается Банком России при публикации информации на сайте <https://www.cbr.ru/>).

Ставки размещения для каждого вида операций устанавливались Банком России при публикации информации на сайте <https://www.cbr.ru/> и находились в 1 квартале 2019 года в диапазоне от 6,25% до 7,75%.

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в НКО отсутствовали.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ф.0409808)

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Собственные средства (капитал) НКО на 1 апреля 2019 года, рассчитанные в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») составили 787 113 тысяч рублей (на 01 января 2019 года с учетом СПОД: 331 141 тысячу рублей).

Капитал НКО на 1 апреля 2019 года представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников на балансе, и состоит из двух частей:

1. Основной капитал включает сумму уставного капитала НКО в размере 18 000 тысяч рублей, нераспределенную сумму прибыли прошлых лет в размере 2 008 тысяч рублей и сумму средств, поступивших от участников в предыдущем отчетном периоде в качестве безвозмездного финансирования в размере 9 500 тысяч рублей, подтвержденного аудиторской организацией.

Основной капитал уменьшается на величину:

- сумма приобретенных нематериальных активов с учетом амортизации в размере 25 513 тысяч рублей;
2. Дополнительный капитал в сумме 783 118 тысяч рублей включает в себя нераспределенную прибыль за 1 квартал 2019 года в размере 453 637 тысяч рублей и нераспределенную прибыль за 2018 год в размере 768 446 тысяч рублей, уменьшенную на сумму выплаченных промежуточных дивидендов за 2018 год в размере 438 965 тысяч рублей.

Уставный капитал НКО на 1 апреля 2018 года составил 18 000 тысяч рублей, что на основании требований Центрального Банка РФ соответствует минимальному размеру уставного капитала для небанковской кредитной организации с лицензией, предоставляющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (лицензия платежной небанковской кредитной организации).

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должно поддерживать норматив достаточности собственных средств (капитала как отношение) капитала к сумме его обязательств перед клиентами выше определенного минимально уровня (2%). В течение отчетного периода НКО выполняло требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) НКО.

8. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ф. 0409810)

В отчетном периоде существенных изменений в капитале НКО не произошло. Совокупный доход в 1 квартале 2019 году составил 453 637 тысяч рублей (на 01.01.2019 нераспределенная прибыль составляла 331 489 тысяч рублей). Таким образом, нераспределенная прибыль на 1 апреля 2019 года составила 785 126 тысяч рублей. С учетом нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 008 тысячи рублей, всего источники собственных средств составили 812 626 тысяч рублей.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814)

По состоянию на 1 апреля 2019 все имеющиеся у НКО денежные средства, кроме средств обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет. Прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил: 1 337 091 тысяч рублей (прирост денежных средств в 2018 году составил 1 298 554 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Существенные операции притока/(оттока) движения денежных средств

	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.	Изменения
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	466 199	69 476	-396 723
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(1 789 043)	(663 551)	+1 125 492
Приобретение ОС, НМА	(14 247)	-	+14 247

10. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Цели и политика управления рисками

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО, основной целью которой является обеспечение непрерывности деятельности НКО, путем ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов банковских рисков.

Основные принципы организации системы управления рисками и капиталом, стратегия и тактика управления рисками, определяющие систему управления рисками и устанавливающие подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ООО НКО «Мобильная карта».

Главной задачей системы управления рисками и капиталом является обеспечение реализации Стратегии развития НКО на период 2018 - 2020 годы и прогнозных значений финансовых показателей на 2019 год, минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, обеспечение нормального функционирования НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В основе политики управления рисками лежит интеграция процедур риск-менеджмента в бизнес-процессы НКО, обеспечение эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексность использования различных методов минимизации рисков, реализация независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

В целях построения эффективной стратегии интегрированной системы внутреннего контроля и системы управления рисками в НКО реализована модель трех уровней защиты, которая подразумевает вовлечение в процесс управления рисками персонала разного профиля, в том числе Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита, а также непосредственное участие Совета директоров НКО в процедурах управления рисками посредством утверждения методологии определения значимых для НКО рисков, методологии оценки в отношении каждого из значимых рисков и порядка контроля за принятыми объемами значимых рисков.

НКО выделяет две группы рисков, которые оказывают негативное влияние на достижение целей и выполнение функций НКО:

Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с такими активами:

- 1) Кредитный риск контрагента – риск возникновения потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом перед НКО.
- 2) Риск потери ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков, в размере, угрожающем устойчивости НКО.
- 3) Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Нефинансовые риски - риски, возникающие в деятельности НКО в результате влияния внутренних и внешних факторов:

- 1) Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- 2) Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.
- 3) Правовой риск – риск понесения убытков НКО в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКО, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.
- 4) Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Значимыми рисками на 1 апреля 2019 год признаны кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности, операционный риск (на 2018г.: кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности, операционный риск).

В 1 квартале 2019 года и в 2018 году рыночный, валютный и процентные риски были не присущи деятельности НКО.

Процедуры управления рисками и методов их оценки

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рискового события.
- Оценка риска. Определяется вероятность наступления неблагоприятного события. Оценка риска осуществляется на основе использования количественных и качественных методов.
- Мониторинг риска. Основой проведения мониторинга рисков является информация о событиях риска, отражаемая в аналитической базе данных.
- Контроль и минимизация рисков. В целях минимизация рисков НКО использует методы, описанные во внутренних документах по управлению каждым риском.

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками представляется отчетность в размере органом управления.

Кредитный риск контрагента

Целью управления кредитным риском являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития НКО, определенного стратегией развития НКО.

В соответствии с лицензией НКО не осуществляет размещение денежных средств, в том числе операции по кредитованию, поэтому деятельности НКО присущ кредитный риск контрагента.

На 01.04.2019 активы, подверженные риску контрагента, составили 2 439 694 тыс. рублей, размер сформированного резерва 11 838 тыс. рублей (на 01.01.2019 активы составили 3 606 420 тыс. рублей, размер сформированного резерва 3 953 тыс. рублей).

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- качественная и количественная оценка кредитного риска клиента на основе внутренних нормативных документов НКО,
- классификация клиентов по результатам оценки,
- мониторинг финансового состояния клиентов,
- формирование резервов для покрытия возможных потерь.

НКО, руководствуясь требованиями Положения № 611-П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному контрагенту, по которому существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств - риск на контрагента.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств (факторов):

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) 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;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Под обесценением активов понимается снижение стоимости активов вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед НКО, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В соответствии с Положением № 611-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по активам, несущим риск понесения потерь. В случае определения категории качества, неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 1 апреля 2019 года представлена в таблице:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 750 967	1 695 698	5 160	50 109	-	-	10 575	10 458	10 575	52	10 523			
1.1	корреспондентские счета	811 755	811 149	4	557	-	-	117	x	117	-	117			
1.7	прочие активы	938 070	883 362	5 156	49 552	-	-	10 458	10 458	10 458	52	10 406			
1.8	Требования по получению процентных доходов	1 142	1 142	-	-	-	-								
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	669 940	620 948	47 788	1 204	-	-	1 080	1 080	1 080	478	602			
2.6	прочие активы	669 940	620 948	47 788	1 204	-	-	1 080	1 080	1 080	478	602			
3	Предоставленные физическими лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, в том числе:	183	-	-	-	-	-	183	183	183				183	
3.5	прочие активы	183	-	-	-	-	-	183	183	183				183	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	2 421 090	2 316 646	52 948	51 313	-	183	11 838	11 721	11 838	530	11 125		183	

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 1 января 2019 года представлена в таблице:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	По категориям качества						
											II	III	IV	V			
I	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 046 648	3 007 693	38 955	-	-	-	2 725	2 723	2 725	2 725	2 725	-	-	-	-	
I.1	корреспондентские счета	2 148 136	2 148 110	26	-	-	2	X	2	2	2	-	-	-	-		
I.7	прочие активы	898 512	859 583	38 929	-	-	2 723	2 723	2 723	2 723	2 723	-	-	-	-		
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	547 731	511 560	36 171	-	-	362	362	362	362	362	-	-	-	-		
2.6	прочие активы	547 731	511 560	36 171	-	-	362	362	362	362	362	-	-	-	-		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	3 594 379	3 519 253	75 126	-	-	3 087	3 085	3 087	3 087	3 087	-	-	-	-		

Максимальная степень подверженности финансовых активов кредитному риску, за исключением просроченной задолженности, на 01.04.2019 определена в виде размера сформированного резерва 50% по контрагентам-поставщикам услуг и по банку-контрагенту, находящему во временном управлении у УК «ФКБС».

Просроченная задолженность свыше 30 календарных дней на 01.04.2019 составила 183 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 327 тыс. рублей). Иной просроченной задолженности у НКО на 01.04.2019 нет.

Реструктуризированной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года у НКО не было.

В целях минимизации кредитного риска дополнительно в НКО реализована система лимитов на контрагентов. Контроль использования лимитов обеспечивается посредством их регулярного мониторинга.

В 1 квартале 2019 года НКО для своевременного исполнения обязательств банка-контрагента перед НКО приняло на учет в качестве выполнения обязательств контрагента фактически перечисленные денежные средства контрагента. При этом НКО по состоянию на 1 апреля 2019 года не принимало такое обеспечение в уменьшение размера резерва на возможные потери по таким обязательствам.

В 1 квартале 2019 года активы НКО не были использованы в качестве обеспечения.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости не медленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства при соблюдении регуляторных требований в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Задачи управления риском ликвидности:

- обеспечение выполнения нормативных требований;
- управление активами и пассивами для обеспечения исполнения денежных обязательств перед контрагентами;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности НКО в ликвидных средствах и обеспечение способности НКО финансировать свою деятельность пассивами доступной срочности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- создание системы управления ликвидностью при возникновении кризиса ликвидности на рынке, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических значений нормативов ликвидности и дефицита ликвидности.

Источники возникновения риска ликвидности, характерные для НКО:

- несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами;
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими принципами:

- осуществление управления ликвидностью на постоянной основе;
- определение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и финансовому состоянию НКО;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности. При размещении активов НКО должно строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Участники процесса управления риском ликвидности:

Совет Директоров:

- утверждение внутренних документов НКО, регулирующих основные принципы управления риском ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском потери ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности НКО);
- оценка эффективности управления риском потери ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению риском ликвидности.

Правление:

- общее управление ликвидностью;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения.

Председатель Правления:

- осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления риском ликвидности в НКО, своевременностью выявления риска ликвидности, адекватностью определения (оценки) его размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления риском ликвидности.

Служба управления рисками:

- мониторинг текущей ликвидности;
- подготовка и предоставление Председателю Правления НКО ежедневной отчетности в рамках управления ликвидностью;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует метод коэффициентов - расчет фактических значений обязательных нормативов текущей (Н15.1) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 15.09.2011 г (далее – Инструкция Банка России № 137-И).

Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н15.1), который НКО обязан соблюдать на ежедневной основе. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 установлено в размере не менее 100%. В течение 1 квартала 2019 года НКО соблюдало норматив ликвидности, по состоянию на 1 апреля 2019 года Н15.1 составил 197,158% (на 1 января 2019 года с учетом СПОД Н15.1 составил 147,150%).

Управление риском ликвидности в НКО осуществляются следующими образом:

- организации движения платежных потоков НКО;
- контроль за состоянием корреспондентского счета в Банке России;
- соблюдение обязательного норматива ликвидности, установленного Инструкцией Банка России № 137-И;
- мониторинг внешней среды, как источник возникновения угроз;
- сбор информации о рискованных событиях на постоянной основе;
- анализ текущего состояния объектов управления;
- анализ бизнес процессов.

Контроль ликвидности обеспечивается путем анализа фактических величин расчетных показателей (коэффициентов) в сравнении с их предыдущими значениями; а также ежедневным расчетом обязательных нормативов ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) НКО. В целях минимизации риска ликвидности должно быть соблюдено равновесие между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Для минимизации риска ликвидности НКО использует:

- ежедневный контроль соблюдения норматива ликвидности Н15.1;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности НКО;
- управление ресурсной базой НКО.

В целях управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций в НКО утвержден «План восстановления деятельности НКО в случае возникновения кризиса ликвидности», являющийся частью «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО НКО «Мобильная карта» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Данный план определяет стратегию выхода НКО из кризиса ликвидности, его характер и причины, а также необходимые действия и процедуры, которым НКО должно следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение финансового состояния самого НКО;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом;
- несвоевременное перечисление денежных средств от контрагентов.

План разработан во исполнение требований Положения Банка России от 16.10.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и предусматривает мероприятия по регулированию ликвидности:

- Дополнительное привлечение межбанковских кредитов (заключение новых корреспондентских отношений, заключение договоров межбанковского кредитования, в том числе с Банком России, расширение списка контрагентов);
- Увеличение чистых активов (помощь участника/участников НКО).

Также НКО может быть проведена мобилизация активов, предполагающая досрочный возврат депозитов, размещенных в Банке России, и сокращение объема обеспечения, размещенного в банках-провайдерах, до необходимого минимума.

Отчеты о соблюдении риска ликвидности ежемесячно представляются Председателю Правления, ежегодно – Совету Директоров.

В 1 квартале 2019 года убытков от реализации риска ликвидности зафиксировано не было, в т.ч. оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых.

Операционный риск

Операционный риск - 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 (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.

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, постоянного мониторинга, контроля и минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего финансовой устойчивости НКО.

Операционный риск может произойти в результате: совершения ошибок в работе, неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, превышения работниками НКО своих полномочий или исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированной банковской системе, в том числе в случае форс-мажорных обстоятельств, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. Методом снижения операционного риска является обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков (потери капитала) из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений и соблюдение требований действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Для минимизации операционного риска НКО применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей информационной системы.

Для НКО не установлено требование включать размер операционного риска в расчет нормативов достаточности капитала НКО.

Риск потери деловой репутации

Риски потери репутации НКО возникают из неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля. В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей. В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности. В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, об организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели НКО в целом;
- мониторинг деловой репутации участников, клиентов и контрагентов, аффилированных лиц НКО;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника»;
- представление отчета об уровне репутационного риска на периодической основе органам управления НКО.

Дополнительно для минимизации риска потери деловой репутации в НКО приняты и соблюдаются «Политика противодействия коррупции ООО НКО «Мобильная карта», «Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ООО НКО «Мобильная карта», «Кодекс профессиональной этики ООО НКО «Мобильная карта», «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО НКО «Мобильная карта», «Информационная политика ООО НКО «Мобильная карта».

Правовой риск

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;
- методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;
- отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;
- наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента». В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В целях минимизации правового риска НКО применяет следующие методы:

- стандартизация порядка заключения договоров и проведения операций, в том числе предусматривающее обязательное согласование документации и технологии совершения операций с Юридическим отделом на предмет возможного проявления правового риска;
- подчинение Юридического отдела непосредственно единоличному исполнительному органу НКО – Председателю Правления;
- оптимизация нагрузки на сотрудников;
- постоянное повышение квалификации.

Стратегический риск

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам клиентов, контрагентов.

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач;
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО;
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска;
- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения.

Управление капиталом

Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам.

Политика по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия клиентов, участников НКО и для обеспечения

будущего развития НКО. НКО планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется планирование достаточности капитала с учетом роста бизнеса. Процесс планирования основывается на анализе финансовых показателей, оказывающих влияние на норматив достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала,
- анализ и планирование совокупного уровня риска,
- планирование норматива достаточности капитала с учетом прогноза капитала и совокупного уровня риска.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления НКО.

Целью управления достаточностью капитала НКО является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение способности НКО действовать непрерывно функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- исполнение НКО, взятых на себя обязательств;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность НКО, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 1 апреля 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 61,023% (на 1 января 2019 года с учетом СПОД – 15,851%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 2%. В течение 1 квартала 2019 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В течение отчетного периода НКО осуществляла операции со связанными сторонами – ключевым управленческим персоналом¹ и участниками, заключавшиеся в выплате вознаграждения управленческому персоналу и расчетах, связанных с выплатой дивидендов участникам.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2019 и на 01.01.2019 в балансе НКО отсутствуют.

¹ Управленческий персонал – члены Совета директоров НКО и члены Правления НКО.

Ниже представлена информация о доходах и расходах по операциям со связанными лицами:

Доходы и расходы от операций со связанными лицами – ключевым управленческим персоналом

	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Краткосрочные вознаграждения	4 639	5 990

Иных связанных сторон, кроме ключевого управленческого персонала и участников у НКО нет.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата: 15 мая 2019 г.

Handwritten signature of E.N. Sheikina
Handwritten signature of V.V. Rozenkova

Шейкина Е.Н.

Розенкова В.В.