

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

ООО НКО «Единая касса»

за 2015 год

00

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах НКО	3
1.2. Информация о банковской группе	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует НКО	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	4
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО	7
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО	10
3.3. Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного года	11
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (далее по тексту – СПОД)	11
3.5. Изменения, вносимые в Учетную политику на следующий отчетный год	12
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	12
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
4.2. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств	13
4.3. Информация об объеме, структуре прочих активов	13
4.4. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	14
4.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями ...	14
4.6. Информация об объеме и структуре прочих обязательств	14
4.7. Уставный капитал НКО	15
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	15
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	15
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе отчета о финансовых результатах	15
5.3. Информация о начисленных налогах	16
5.4. Информация о вознаграждениях работникам	16
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	17
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ	18
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	19
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	20
9.1. Система корпоративного управления	20
9.2. Система внутреннего контроля и управления рисками	24
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ	26
10.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	26
10.1.1. По операционному риску	29
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С НКО СТОРОНАМИ	29

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Единая касса» (ООО НКО «Единая касса» (далее по тексту – НКО) по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту Указание ЦБ РФ № 3054-У).

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание ЦБ РФ № 3081-У), с учетом внесенных изменений в ред. Банка России от 03.12.2015 г. № 3879-У.

Отчетный период годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО составляет с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах НКО.

Полное фирменное наименование НКО: Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса».

Сокращенное наименование: ООО НКО «Единая касса».

Место нахождения (юридический адрес): 121596, Россия, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204, офис В315.

Место нахождения (почтовый адрес): 121596, Россия, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204, офис В315.

Банковский идентификационный код (БИК): 044579706.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005732.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 640-73-40 (тел.), (499) 372-50-06 (факс).

Адрес электронной почты: walletone@w1.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.единаякасса.рф

Основной государственный регистрационный номер: 1127711000053.

Дата внесения записи о создании НКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 08 октября 2012 года.

По состоянию на 1 января 2016 года НКО имеет обособленное внутреннее структурное подразделение – Представительство в г. Оренбурге, Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2016 года НКО не имеет внутренних структурных подразделений и представительств за пределами Российской Федерации.

Среднесписочная численность на 01.01.2016г составила 42 чел. (на 01.01.2015г- 34чел.).

1.2 Информация о банковской группе (абзац 5 пункта 1 Приложения к Указанию № 3081-У).

По состоянию на 1 января 2016 года НКО не является участником и не возглавляет банковскую группу.

Рейтинги международных (российских) рейтинговых агентств НКО не присваивались.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует НКО.

НКО имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации № 3512-К от 26 ноября 2012 года без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций:

- со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2. Краткая характеристика деятельности НКО

В соответствии Федеральным законом Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, а также на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации, уставом НКО, решениями Правления, НКО осуществляет следующие операции:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Фактическую деятельность НКО осуществляет с марта месяца 2013 года.

В 2015 году НКО были заключены 178 договоров с банковскими платежными агентами, а также другими контрагентами, в том числе кредитными организациями. В числе контрагентов НКО значатся такие кредитные организации, как ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ», ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «ПСКБ», «КИВИ банк» (ЗАО), АКБ «Банк Москвы», АКБ «Платина», ООО «Банк Раунд», ООО НКО «ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ», ПАО «Банк ВТБ24», ПАО «Промсвязьбанк» и другие.

Структура и динамика активов НКО за 2015 год, в сравнении с 2014 годом, представлена в таблице 1.

Таблица 1

<i>Вид актива</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Ликвидные активы, всего, в т. ч.:	54 206	280 580

- корсчет в Банке России	32 389	4 572
- корсчета в кред. организациях	21 817	276 008
Имобилизационные активы, всего, в т. ч.:	142 837	9 288
- обязательные резервы в ЦБ	5 455	3 861
- требования по текущему налогу на прибыль	4 476	132
- прочие активы	130 394	4 138
- основные средства	2 512	1 157
ИТОГО	197 043	289 868

За 2015 год объем активов НКО снизился в 1,47 раза.

Снижение активов в отчетном году, в сравнении с прошлым годом, произошло за счет снижения оборотов и остатков денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-корреспондентах, а также за счет снижения оборотов и остатков денежных средств на счетах незавершенных расчетов с контрагентами НКО по операциям переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

Вышеуказанное снижение связано с ограничением операций на осуществление переводов денежных средств, в соответствии с Предписанием ЦБ РФ, сроком на 6 месяцев, с 28.08.2015 г. по 28.02.2016 года.

Активы НКО характеризуются низкой диверсификацией. Основная доля активов, приносящая доход, приходится на денежные средства в расчетах по операциям переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

За 2015 год структура активов НКО существенно изменилась в сторону снижения. Ликвидные активы составляют 27,5% (2014 г. – 96,8%) в структуре активов, иммобилизационные активы – 72,5% (2014 г. – 3,2%).

В течение 2015 года величина активов НКО, подлежащих оценке в целях создания резервов, варьировалась от 853 тыс. руб. в декабре 2014 г. до 7 944 тыс. руб. в декабре 2015 г. Основную долю этих активов составляли требования по уплате задолженности, счет 47423 – 83%, денежные средства на корреспондентских счетах НКО – 17%, в общем объеме активов подлежащих оценке в целях создания резервов.

По состоянию на 01 января 2016 года большая часть активов НКО (73,25%), подлежащих оценке в целях создания резервов, классифицированы в I категорию качества. Активы, классифицированные во II категорию качества, составили 26,47%, в III – 0,08%, в IV – 0%, в V – 0,2%.

Структура и динамика пассивов НКО за 2015 год, в сравнении с 2014 годом, представлена в таблице 2.

Таблица 2

<i>Вид пассива</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
- средства кредитных организаций	0	2 751
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 884	3 739

- обязательства по текущему налогу на прибыль	0	474
- прочие обязательства	11 474	228 555
ИТОГО	82 358	235 519

За 2015 год объем пассивов НКО снизился в 2,86 раза.

Снижение пассивов произошло, главным образом, за счет снижения оборотов и остатков денежных средств на счетах незавершенных расчетов с контрагентами НКО по операциям переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

Прибыль, полученная НКО по итогам 2015 года с учетом оборотов СПОД, по данным бухгалтерской отчетности составила 60 335 тыс.руб. (2014 г. - 32 475 тыс. руб.).

Отчет о финансовых результатах, представлен в таблице 3.

Таблица 3

1	Наименование статьи	2015 год	2014 год
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	3 256	699
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	3 256	699
2	Процентные расходы, всего:	0	0
3	Чистые процентные доходы	3 256	699
4	Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4	-6
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	3 260	693
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2	32
7	Комиссионные доходы	1 008 026	459 619
8	Комиссионные расходы	-857 215	-393 944
9	Изменение резерва по прочим потерям	-7 095	-847
10	Чистые доходы	146 978	65 553
11	Операционные расходы	-65 243	-23 223
12	Прибыль до налогообложения	81 735	42 330
13	Возмещение (расход) по налогам	-21 400	-9 855
14	Прибыль после налогообложения	60 335	32 475
15	Неиспользованная прибыль за отчетный период	60 335	32 475

Основным источником доходов в течение 2015 года и 2014 года для НКО являлись комиссионные доходы за информационно-технологическое взаимодействие по операциям переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов. За 2015 г. комиссионные доходы составили 1 008 026 тыс.руб. (2014 г. – 459 619 тыс.руб.), рост 2,2%.

Основную долю расходов составляют операционные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем. За 2015 г. комиссионные расходы составили 857 215 тыс.руб. (2014 г. – 393 944 тыс.руб.), рост 2,18%.

Таким образом, основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, являются комиссионные доходы и комиссионные расходы.

Операционные расходы ООО НКО «Единая касса» представлены в таблице 4.

Таблица 4

	<i>Наименование статьи</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>1</i>	<i>Расходы на содержание персонала</i>	<i>38 971</i>	<i>15 044</i>
<i>2</i>	<i>Амортизация ОС</i>	<i>779</i>	<i>63</i>
<i>3</i>	<i>Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием</i>	<i>18 874</i>	<i>4 397</i>
<i>4</i>	<i>Организационные и управленческие расходы</i>	<i>6 599</i>	<i>3 677</i>
<i>5</i>	<i>Прочие расходы</i>	<i>11</i>	<i>27</i>
<i>6</i>	<i>Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году</i>	<i>9</i>	<i>15</i>
	<i>Итого:</i>	<i>65 243</i>	<i>23 223</i>

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.

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

Бухгалтерский учет в НКО ведётся в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Оценка риска при создании резервов на возможные потери

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества НКО применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах НКО оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится НКО исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается НКО как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется НКО на постоянной основе.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется НКО на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств НКО не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы НКО при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы НКО за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

ПАССИВЫ

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Долговые ценные бумаги НКО не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются доли участников НКО.

В соответствии с Уставом НКО, прибыль, остающаяся в распоряжении НКО после уплаты обязательных платежей в бюджет, ежегодно распределяется в резервный фонд НКО до достижения им не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются НКО - арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются НКО в соответствии с положениями Главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода НКО исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу начисления, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг НКО передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом

собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации.

На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе отчета о финансовых результатах на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО.

Учётная политика НКО на 2015 год была утверждена Советом директоров НКО 30 декабря 2014 года (Протокол № 48).

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности НКО руководствовалась Положением Центрального Банка Российской Федерации № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности НКО руководствовалась Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта».

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология, приведены в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО также руководствовалась Указанием ЦБ РФ № 3081-У, которое существенно расширило требования в отношении раскрытия пояснительной информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по сравнению с требованиями, содержащимися в Указании ЦБ РФ № 2089-У. Сравнительные данные были приведены в соответствии с вышеупомянутым указанием.

В Учетную политику НКО за 2015 год были внесены изменения в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, в том числе:

- в связи с внесением изменений в Положение 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», в части изменений в план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменения, внесенные в Учетную политику, не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в 2015 году не осуществлялось.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО осуществлялась без существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (далее по тексту - «СПОД»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год были отражены следующие основные операции:

По доходам:

- восстановлен созданный резерв по корр.счетам в сумме 571,0 т.р.,

- начислено комиссионное вознаграждение в сумме 1,0 т.р..

По расходам:

- создан резерв на возможные потери в сумме 555,0 т.р.,

- начислены коммунальные расходы в сумме 116,0 т.р.,

- начислено комиссионное вознаграждение в сумме 1,0 т.р..

- начислены налоги в ФСС в сумме 4,2 т.р.,

- отражена исправительная проводка по отрицательной курсовой переоценки в сумме 16,0 т.р..

Кроме того, начислен налог на прибыль за 2015 год, к возврату, в сумме 833,0 тыс. руб..

По состоянию на 01.01.2016 г. в балансе ООО НКО «Единая касса», были отражены остатки по корреспондентскому счету АКБ «РУССЛАВБАНК» в рублях и в иностранной валюте.

Так как, у данного банка 10.11.2015 года отозвана банковская лицензия и у НКО имеется уведомление № 655/ВА от 02.12.2015 г., о том, что установленная сумма требования в размере 554 920,02 рублей включена в реестр требований кредиторов, НКО ошибочно не перенес вышеуказанную сумму на счет прочих требований в ноябре 2015 года. Ошибка устранена СПОД проводкой, путем отнесения задолженности по назначению, на счет прочих требований.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД проводок, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние НКО.

3.5. Изменения, вносимые в Учётную политику на следующий отчётный год.

В Учётную политику на 2016 год НКО будут внесены изменения, в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, в том числе:

- в связи с внесением изменений в Положение 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», в части изменений в план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях,

- в связи с вступлением в силу Положения № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно 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»,

- в связи с вступлением в силу Положения № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях».

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Сопроводительная информация предоставляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и их статей.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты (пункт 5.1.1 Приложения к Указанию № 3081-У).

Таблица 6

Вид актива	01.01.2016	01.01.2015
Денежные средства	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	37 844	8 433
Обязательные резервы	5 455	3 861

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	21 817	276 008
Российская Федерация	21 817	276 008
Иные государства	0	0
ИТОГО	54 206	280 580
ИТОГО: Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	54 139	279 995

Денежные средства указаны за исключением обязательных резервов. Так на 01.01.2016 г. денежные средства и их эквиваленты составили 54 206 т.р. (на 01.01.2015 г. – 280 580,0 т.р.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными, ограничений по их использованию отсутствуют.

4.2. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств (пункт 5.1.12 Приложения к Указанию № 3081-У).

Таблица 7

<i>Вид актива</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Основные средства	3 354	1 220
Начисленный износ	842	63
Основные средства за минусом износа	2 512	1 157

Основные средства представлены в виде имущества, техники и мебели, используемой в производственной деятельности.

Договорных обязательств по приобретению основных средств, на дату составления отчета, нет.

Переоценка основных средств не производилась.

4.3. Информация об объеме, структуре прочих активов (пункт 5.1.19 Приложения к Указанию № 3081-У).

Таблица 8

<i>Вид актива</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Незавершенные расчеты по корresp.счетам	0	70
Требования по получению задолженности	33 562	3 862
Незавершенные расчеты по переводу денежных ср-в	101 740	0
Прочие расчеты	1093	19
Материалы и расчеты с поставщиками	131	18
Прочая дебиторская задолженность	1 809	1 016
ИТОГО	138 335	4 985

Созданный резерв	- 7 941	- 847
ВСЕГО: Прочие активы за минусом резервов	130 394	4 138

В состав прочих расчетов, на 01.01.2016 г., в сумму 1 093,0 тыс. руб. включены расчеты с ФСС - 211,0 т.р. и 882,0 т.р. в виде обеспечительного платежа за один месяц аренды, которым ожидается покрыть арендную плату за последний месяц, после расторжения договора аренды.

4.4. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (пункт 5.1.20 Приложения к Указанию № 3081-У).

Таблица 9

№ лицевого счета	Наименование корреспондентского счета	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	2	3	4
30104	Центральный Банк РФ	32 389	4 572
30110	АКБ "РУССЛАВБАНК"	0	591
30110	ООО НКО "РАПИДА"	2 792	0
30110	ОАО КБ "ЮНИСТРИМ"	211	210
30110	ООО КБ "ПЛАТИНА"	18 747	0
30110	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	67	275 206
30110	НКО "Объединенная расчетная система"	2	0
30110	КБ "Анелик РУ"	0	7
	Итого:	54 208	280 586
	Созданный резерв	-2	-6
	Всего, за минусом резерва	54 206	280 580

4.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (пункт 5.1.21 Приложения к Указанию № 3081-У).

Таблица 10

	01.01.2016	01.01.2015
Счета, открытые на основании договора с клиентом для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	70 884	3 739
Невыплаченные переводы денежных средств	0	0
ИТОГО	70 884	3 739

4.6. Информация об объеме и структуре прочих обязательств (пункт 5.1.25 Приложения к Указанию № 3081-У).

Таблица 11

	01.01.2016	01.01.2015
Незавершенные расчеты по переводу денежных ср-в	0	216 575
Расчеты с поставщиками	385	2 405
Прочие обязательства	11 089	9 575
ИТОГО	11 474	228 555

4.7. Уставный капитал НКО (пункт 5.1.26 Приложения к Указанию № 3081-У).

Уставный капитал НКО составляет 20 000,0 тыс. рублей. Уставный капитал НКО состоит из 20 000,0 тыс. долей номинальной стоимости 1 руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

Таблица 12

	<i>Резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Всего</i>
Величина резервов на начало года	- 6	- 847	- 853
Создание резервов	- 8 939	- 25 150	- 34 089
Восстановление резервов	8 943	18 056	26 999
Списание активов за счет резервов	0	0	0
Величина резервов на конец года	2	- 7 941	- 7 943

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

Таблица 13

	<i>Резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Всего</i>
Величина резервов на начало года	0	0	0
Создание резервов	-7	-1 728	- 1 735
Восстановление резервов	1	881	882
Списание активов за счет резервов	0	0	0
Величина резервов на конец года	-6	- 847	-853

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе отчета о финансовых результатах.

Таблица 14

	<i>2015 год</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>2014 год</i> <i>тыс. руб.</i>
Положительные курсовые разницы (доходы) от переоценки иностранной валюты	182	89
Отрицательные курсовые разницы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-180	-57
ИТОГО	2	32

5.3. Информация о начисленных налогах.

Таблица 15

	<i>2015 год</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>2014 год</i> <i>тыс. руб.</i>
Прочие налоги, в т.ч.:	4 516	1 507
НДС	4 516	1 507
Налог на имущество	0	0
Транспортный налог	0	0
Прочие налоги	0	0
Налог на прибыль	16 883	8 348

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

5.4. Информация о вознаграждениях работникам.

Таблица 16

	<i>2015 год</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>2014 год</i> <i>тыс. руб.</i>
Краткосрочные вознаграждения	0	0
Заработная плата сотрудникам	30 445	11 769
Налоги и отчисления от заработной платы	8 527	3 275
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0
Пенсионные планы	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Всего:	38 972	15 044

В 2015 году НКО не осуществляла расходов, связанных с затратами на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода; связанных со списанием стоимости, а также выбытием основных средств, реструктуризацией деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию, выбытием инвестиции, урегулированием судебных разбирательств.

**6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (пункт 5.3
Приложения к Указанию № 3081-У)**

НКО определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией Центрального Банка РФ от 15 сентября 2011 года № 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» по состоянию на 1 января 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала) - Н1.3») составлял 983,67 % при минимально допустимом числовое значение норматива Н1.3 для платежных НКО в размере 2%.

НКО поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых НКО операций.

НКО один раз в квартал на первое число месяца, следующего за отчетным периодом, предоставляет в территориальные учреждения Центрального Банка РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Бухгалтерия на ежедневной основе контролирует соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Центрального Банка РФ и внутренней политикой НКО, данная информация доводится до сведения Совета Директоров НКО. В течение 2015 года и 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО существенно превышал законодательно установленный уровень. Нарушений не было.

Собственные средства (капитал) НКО, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» (далее - «Положение ЦБ РФ № 395-П»), могут быть представлены следующим образом:

Таблица 17

	<i>на 1 января 2016 года тыс. руб.</i>	<i>на 1 января 2015 года тыс. руб.</i>
Основной капитал	54 349	53 333
Дополнительный капитал	58 526	0
Всего собственных средств (капитала)	112 875	53 333
Активы, взвешенные с учетом риска	0	0
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.3	983.67	23.29

В состав основного капитала включен уставный капитал НКО в сумме 20 000 тыс. руб., сформированный за счет оплаты 100% долей, резервный фонд в сумме 1 718 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлого года в сумме 32 632 тыс. руб. и прибыль 2015 года в сумме 58 526 тыс. руб (скорректированная на сумму остатка на счетах расходов будущих периодов).

Для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, особенности расчета вышеуказанных показателей определяются положениями Инструкции Банка России от 15 сентября 2011 года № 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 (далее по тексту - Инструкция № 137-И).

Собственные средства (капитал) НКО в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П и Инструкции № 137-И могут быть представлены следующим образом:

Таблица 18

	на 1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	
Базовый капитал	54 349
Дополнительный капитал	54 349
Всего капитала	58 526
Общая сумма обязательств (пассивов) (код 8845)	112 875
Показатель достаточности собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	983.67
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	983.67
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	983.67

В состав базового капитала включен уставный капитал НКО и прибыль прошлого года, подтвержденная аудиторской организацией.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

Таблица 19

	на 1 января 2016 года тыс. руб.	на 1 января 2015 года тыс. руб.
Норматив достаточности собственных ср-в	983.67	23.29

(капитала) небанковской кредитной организации,
Имеющей право на осуществление переводов
Денежных средств без открытия банковских
Счетов и связанных с ними иных банковских
Операций (Н1.3)

Норматив ликвидности небанковской Кредитной организации, имеющей право На осуществление переводов денежных Средств без открытия банковских счетов И связанных с ними иных банковских Операций (Н15.1)	1 106.6	133.1
--	---------	-------

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.
(пункт 5.5. Приложения к Указанию № 3081-У).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год представлена далее:

Таблица 20

<i>тыс. руб.</i>	<i>Розничное банковское обслуживани е</i>	<i>Корпоративно е банковское обслуживание</i>	<i>Инвестиционн ое банковское обслуживание</i>	<i>Нераспределенны е потоки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	0	0	0	- 223 724	- 223 724
Приток (отток) денежных средств от инвестиционно й деятельности	0	0	0	- 2 134	- 2 134
Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0	0	0
Влияние изменений курсовой разницы	0	0	0	2	2
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	0	0	0	- 225 856	- 225 856

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год представлена далее:

таблица 21

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративно е банковское обслуживание	Инвестиционн ое банковское обслуживание	Нераспределенны е потоки денежных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	0	0	0	250 793	250 793
Приток (отток) денежных средств от инвестиционн ой деятельности	0	0	0	- 1 220	- 1 220
Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0	0	0
Влияние изменений курсовой разницы	0	0	0	32	32
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	0	0	0	249 605	249 605

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.

9.1. Система корпоративного управления.

НКО создана в форме общества с ограниченной ответственностью. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников. НКО ежегодно проводит годовое Общее собрание участников. Внеочередное Общее собрание участников созывается Советом директоров НКО по его инициативе, по требованию Председателя Правления НКО, Правления НКО, аудитора, а также участников НКО, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников НКО.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав участников НКО входят:

ФИО участника кредитной организации	Предполагаемое доля участия в уставном капитале кредитной организации		Дата Включения в число учредителей
	абсолютное выражение (тыс. руб.)	относительное выражение (%)	
Гирин Андрей Владимирович	5 000	25	11.12.2012г.

Санникова Татьяна Васильевна	2 000	10	11.12.2012г.
Горячкин Андрей Вячеславович	5 000	25	11.12.2012г.
Горячкина Юлия Евгеньевна	2 000	10	11.12.2012г.
Сережкина Евгения Владимировна	6 000	30	30.07.2014г.
ИТОГО:	20 000	100	

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- определение основных направлений деятельности НКО, а также принятие решения об участии НКО в других организациях в установленном порядке, а также в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- изменение Устава НКО, в том числе изменение размера уставного капитала НКО;
- образование Совета директоров НКО, избрание его членов, досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров;
- определение условий и размера вознаграждений членов Совета директоров НКО;
- образование Правления НКО, избрание членов Правления и Председателя Правления, досрочное прекращение полномочий членов Правления НКО, включая Председателя Правления;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли НКО между ее участниками;
- определение условий и размеров оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, а также руководителей представительств НКО;
- утверждение (принятие) внутренних документов НКО по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников (в т.ч. Положения о Совете директоров, о Председателе Правления, о Правлении и т.д.), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов управления;
- решение об одобрении крупных сделок в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- возложение на участников НКО (или определенного участника) дополнительных обязанностей, предоставление дополнительных прав;
- принятие решения о даче согласия НКО на продажу или осуществление отчуждения иным образом участником НКО своей доли или части доли в уставном капитале НКО третьим лицам.
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и размера оплаты его услуг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее по тексту - Федеральный закон № 14-ФЗ).

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы на решение исполнительному органу НКО. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы на решение Совету Директоров НКО, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 14-ФЗ. Общее собрание участников не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 14-ФЗ.

Органами управления НКО наряду с Общим собранием его участников являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью НКО осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров.

В НКО создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Совета Директоров НКО входят:

Гирин Андрей Владимирович - Председатель Совета Директоров,

Черкасова Наталья Викторовна,

Самков Денис Юрьевич,

Шилов Константин Валерьевич,

Савилов Константин Владимирович.

В течение 2015 года состав Совета Директоров НКО не менялся.

В компетенцию Совета Директоров НКО входит решение вопросов общего руководства деятельностью НКО, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета Директоров НКО относятся следующие вопросы:

- подготовка, созыв и проведение Общих собраний участников;
- создание представительств, утверждение положений о них;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения НКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества НКО;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества НКО;
- утверждение штатного расписания НКО, в т.ч. представительств, внутренних структурных подразделений;
- утверждение смет производственных и иных расходов;
- определение мероприятий по оптимизации корпоративного управления, сроков, лиц, ответственных за проведение данных мероприятий;
- утверждение политики НКО по комплаенсу, включая официальный документ, в соответствии с которым создается постоянная и эффективная комплаенс-функция;
- принятие Правил осуществления перевода электронных денежных средств, внесение изменений в Правила осуществления перевода электронных денежных средств;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита НКО;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в т.ч.в части обеспечения достаточности собственных средств и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для НКО рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

- иные вопросы, отнесенные к его компетенции законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров НКО, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета Директоров НКО соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту - Федеральный закон № 395-1), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и Положением Банка России № 408-П.

Исполнительный орган НКО. Единоличный исполнительный орган НКО – Председатель Правления НКО.

Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется единоличным исполнительным органом НКО – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом НКО – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров НКО и Общему собранию участников.

К компетенции исполнительного органа НКО относятся все вопросы руководства текущей деятельностью НКО, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров НКО.

Исполнительный орган НКО организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета Директоров НКО.

Единоличный исполнительный орган НКО – Председатель Правления без доверенности действует от имени НКО, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками НКО.

Коллегиальный исполнительный орган НКО - Правление действует на основании устава НКО, а также утверждаемого Общим собранием участников «Положением о Правлении и Председателе Правления ООО НКО «Единая касса» (Протокол № 5 от 14.03.2013г.), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Правления Банка входят:

Черкасова Наталья Викторовна - Председатель Правления

Путинцев Евгений Михайлович – заместитель Председателя Правления

Умбетова Алтыншаш Есетовна – главный бухгалтер

В течение 2015 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- в связи с увольнением по собственному желанию заместителя Председателя Правления НКО из состава Правления была исключена Козловская М.Н.;

- в состав введен Путинцев Е.М.

Единоличный исполнительный орган, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа - Правления, Главный бухгалтер, член Правления, при согласовании их кандидатур с Центральным Банком РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1 и Положением Банка России № 408-П.

9.2. Система внутреннего контроля и управления рисками

НКО соблюдает установленные Центральным Банком РФ требования к системе внутреннего контроля, к системам управления рисками и капиталом, включая требования к деятельности руководителей службы СВА, СВК, СУР НКО.

Руководитель Службы внутреннего аудита, Руководитель службы внутреннего контроля и Руководитель службы по управлению рисками, соответствуют установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом № 395-1 и требованиям к деловой репутации, установленным Положением Банка России № 408-П.

В НКО создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Центральным Банком РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля НКО.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами НКО, внутренний контроль осуществляют:

- Органы управления НКО;
- Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс служба);
- Служба по управлению рисками;
- Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма доле (Служба ПОД/ФТ);
- Руководители и служащие структурных подразделений НКО, назначаемые и освобождаемые от занимаемых должностей приказами Председателя Правления НКО, в рамках установленных им полномочий.

Система внутреннего контроля НКО включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявление недостатков, разработка предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО (далее мониторинг системы внутреннего контроля).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками НКО осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами,

Мониторинг системы внутреннего контроля предполагает осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководителями структурных подразделений и служащими, осуществляющие банковские операции и другие сделки, их отражение в бухгалтерском учете и отчетности. На основе периодических оценок Руководитель СВА осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля и проведения плановых/внеплановых проверок. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности НКО определяется Положением «Мониторинг системы внутреннего контроля в НКО»

Мониторинг осуществляется за всеми направлениями деятельности НКО и предусматривает:

- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления,
- встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции,
- проведение на постоянной основе мониторинга наиболее рискованных операций,
- своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководства НКО,
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным требованиям.

В Положении «Мониторинг системы внутреннего контроля» НКО определены обязанности по осуществлению мониторинга системы внутреннего контроля, периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности НКО определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности НКО. В случае изменения внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО, исполнительные органы принимают меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования.

СВА осуществляет независимую оценку адекватности установленных правил и процедур, а также их соблюдения в процессе осуществления проверок различных подразделений НКО, что является важной частью постоянного мониторинга системы внутреннего контроля. Недостатки внутреннего контроля, выявленные в ходе проверок, своевременно доводятся до сведения руководителя соответствующего уровня с целью их оперативного устранения в порядке, определенном во внутренних документах НКО.

СВА осуществляется контроль за эффективностью принятых по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Исполнительные органы НКО в процессе текущей деятельности осуществляют мониторинг основных банковских рисков, распределяют обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, организуют

эффективные системы передачи и обмена информацией, рассматривают информацию о выявленных нарушениях, полученную от руководителей подразделений и руководителя СВА, а также предложения по устранению выявленных нарушений, осуществляют контроль за оперативным устранением нарушений, оценивают эффективность внутреннего контроля по материалам, предоставленным органами внутреннего контроля, а также устанавливают ответственность за невыполнение решений Совета директоров НКО в области внутреннего контроля.

Совет директоров НКО осуществляет контроль за эффективностью организации внутреннего контроля, и соответствием внутреннего контроля масштабам, характеру деятельности НКО, принимает меры по его совершенствованию. Регулярно рассматривает на своих заседаниях и проводит обсуждение с исполнительными органами вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности, рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, контролирует принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний СВА и прочих контролирующих органов.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности НКО в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, НКО предусматривает во внутренних документах комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования НКО (его подразделений), вызванного непредвиденными обстоятельствами.

10. Информация о принимаемых НКО рисках.

10.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля (пункт 6.1 Приложения к Указанию № 3081-У)

Цели системы управления рисками и капиталом в НКО:

- защита интересов инвесторов НКО;
- неукоснительное исполнение НКО взятых на себя обязательств;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых НКО операций;
- поддержание принимаемого на себя НКО совокупного риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Задачи системы управления рисками и капиталом:

- оптимизировать соотношение потенциальных возможностей, рисков, размера собственных средств и темпов роста НКО;
- обеспечить системный подход к оценке и управлению рисками и капиталом;
- соотносить риски и потенциальные возможности НКО для достижения наилучших результатов;
- составлять часть процесса принятия управленческих решений;
- обеспечить надлежащее функционирование системы управления НКО;
- поддерживать оптимальный баланс между требованиями и обязательствами НКО в рамках заключенных с контрагентами договоров;
- обеспечить нормальное функционирование НКО в кризисных ситуациях;

Направления системы управления рисками и капиталом:

- идентификация банковских рисков, их качественная и количественная оценка;
- идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержена НКО;
- определение значимых для НКО рисков;
- определение методов и процедур по их предотвращению, ограничению или снижению;
- разработка программы действий при наступлении того или иного риска;
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми НКО рисками
- оценка достаточности имеющего в распоряжении НКО капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из ориентиров деятельности НКО;
- разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- обеспечение выполнения установленных Банком России обязательных нормативов.

Принципы построения системы управления рисками и капиталом:

- наличие эффективной системы внутреннего контроля;
- разграничение функций и полномочий структурных подразделений и сотрудников НКО;
- ограничение прав доступа к информации, защита и обеспечение ее конфиденциальности;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя НКО, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых НКО, с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- оперативность доведения до сведения руководства НКО информации об изменениях баланса между требованиями и обязательствами НКО в рамках заключенных с контрагентами договоров и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Система управления рисками и капиталом НКО основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;

- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен НКО в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность НКО. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли НКО или на ее капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, не до получение прибыли, а также утрата положительного имиджа.

Стратегия управления рисками и капиталом НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью основного бизнес-направления деятельности НКО, связанного с переводами денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом НКО предполагает:

- соответствие стратегическим целям НКО, направленным на развитие основного бизнес-направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке эффективности основного бизнес-направления деятельности, распределение лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- подходы к организации системы управления рисками;
- методологию оценки управления рисками;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- плановые уровни рисков;
- взаимодействие и распределение полномочий между Советом директоров, единоличным (коллегиальным) исполнительным органом, подразделением и работниками НКО, ответственными за управление рисками;
- состав отчетности НКО, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления НКО;
- порядок информирования Совета директоров НКО о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, фактах несоблюдения лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- механизмы внутреннего контроля в НКО.

Стратегия управления рисками и капиталом подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

НКО, по мере необходимости, разрабатывает методики, которые включают критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Процедуры оценки рисков, в том числе значимых, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей НКО, ее финансовый результат, устойчивость и репутацию выявлялись и оценивались на постоянной основе.

Методологию выделения значимых для НКО рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым НКО;
- сложность и объемы осуществляемых НКО операций;
- начало осуществления новых видов операций.

В отношении значимых для НКО рисков настоящей Политикой определена методология их оценки и определение потребности в капитале, включая источники данных, используемые для их оценки, а также процедуры проведения стресс-тестирования в соответствии с внутренним регламентом «Положение о проведении стресс-тестирования в ООО НКО «Единая касса».

10.1.1. По операционному риску:

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинга операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление пограничных значений (лимитов) операционного риска;
- распределение полномочий между органами управления НКО и принятия решений при управлении операционным риском;
- активного использования системы мониторинга;
- поддержание системы контроля.

11. Операции со связанными с НКО сторонами (пункт 9 Приложения к Указанию № 3081-У).

Связанная сторона - частное лицо или организация, связанная с организацией, составляющей свою финансовую отчетность (в настоящем стандарте именуемой "отчитывающаяся организация").

Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица являются связанной стороной отчитывающейся организации, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающейся организацией;
- имеет значительное влияние на отчитывающуюся организацию; или
- входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или ее материнской организации.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы	30 374	30 374
Прочие обязательства	707	707

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	113 237	113 237
Комиссионные расходы	(28 449)	(28 449)
Заработная плата и административные расходы	(3 650)	(3 650)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы	4 208	4 208
Прочие обязательства	218 447	218 447

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	65 938	65 938
Комиссионные расходы	(5 036)	(5 036)
Заработная плата и административные расходы	(3 126)	(3 126)

По состоянию на 1 января 2016 года НКО не имеет дочерних и зависимых организаций.

В состав ключевого управленческого персонала НКО входят:

- члены Совета директоров НКО;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители;
- члены Правления НКО, а также иные должностные лица НКО, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений НКО.

В НКО не выплачиваются вознаграждения членам Совета директоров НКО.

В 2015 году, как и в 2014 году, операции со связанными сторонами в НКО осуществлялись только в части выплаты заработной платы, согласно, штатного расписания, утвержденного Советом директоров НКО, в т.ч.:

Члену Совета директоров:

- Заместителю Председателя НКО.

Членам Правления НКО:

- Председателю Правления НКО,
- Заместителю Председателя НКО,

- Главному бухгалтеру.

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Зарботная плата	6 119	4 340

Установленное штатное расписание в НКО соответствует рыночным условиям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В. Черкасова

А.Е. Умбетова

«15 » марта 2016 года

