

ООО РНКО «Единая касса»

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
1. Основная деятельность РНКО	9
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Средства в других банках	16
7. Основные средства и нематериальные активы	17
8. Прочие активы	18
9. Средства других банков	18
10. Средства клиентов	19
11. Прочие обязательства	19
12. Уставный капитал	19
13. Процентные доходы и расходы	20
14. Комиссионные доходы и расходы	20
15. Прочие операционные доходы	20
16. Операционные расходы	21
17. Налог на прибыль	21
18. Управление рисками	22
19. Внебалансовые и условные обязательства	32
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
21. Операции со связанными сторонами	33
22. Управление капиталом	34
23. События после отчетной даты	34

Аудиторское заключение

Участникам ООО РНКО «Единая касса»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса»
Сокращенное наименование: ООО РНКО «Единая касса»
Наименование на английском языке: на Wallet One
Место нахождения: 121596, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000053

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО РНКО «Единая касса» (далее – РНКО), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство РНКО несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности указанной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбор соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение РНКО за 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности РНКО за 2015 год проведена аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал». По результатам аудита за 2015 год РНКО выдано немодифицированное аудиторское заключение от 15 марта 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»



Е.В. Коротких

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен;
ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

24 апреля 2017 г.

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	105 961	54 208
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		9 645	5 522
Средства в других банках	6	355 049	68 507
Текущие требования по налогу на прибыль		665	4 476
Отложенный налоговый актив	17	-	1 369
Основные средства и нематериальные активы	7	12 193	4 938
Прочие активы	8	35 858	176 118
Итого активов		519 371	315 138
Обязательства			
Средства других банков	9	18 757	19 887
Средства клиентов	10	140 480	70 887
Текущие обязательства по налогу на прибыль		692	-
Отложенное налоговое обязательство	17	230	-
Прочие обязательства	11	223 080	107 212
Итого обязательств		383 239	197 986
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	100 000	20 000
Нераспределенная прибыль		36 132	97 152
Итого собственный капитал		136 132	117 152
Итого обязательств и собственного капитала		519 371	315 138

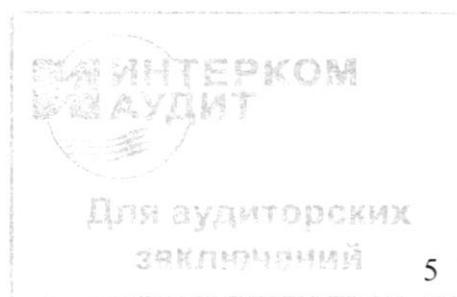
Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления
Черкасова Н.В.



Главный бухгалтер
Умбетова А.Е.

Примечания на страницах с 9 по 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО РНКО «Единая касса»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	13	1 866	3 256
Чистые процентные доходы		1 866	3 256
Комиссионные доходы	14	854 848	1 008 025
Комиссионные расходы	14	(773 198)	(857 214)
Чистые комиссионные доходы		81 650	150 811
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-	2
Изменение резервов под обесценение		6 108	(6 770)
Прочие операционные доходы	15	46	-
Чистые доходы		89 670	147 299
Операционные расходы	16	(65 912)	(70 030)
Прибыль до налогообложения		23 758	77 269
Расходы возмещение по налогу на прибыль	17	(4 778)	(15 475)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		18 980	61 794
Совокупный доход за период		18 980	61 794

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления
Черкасова Н.В.



Главный бухгалтер
Умбетова А.Е.

Примечания на страницах с 9 по 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО РНКО «Единая касса»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

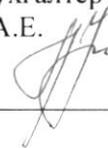
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток на 31 декабря 2014 года</i>	20 000	35 358	55 358
<i>Совокупный доход за период</i>	-	61 794	61 794
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	20 000	97 152	117 152
<i>Совокупный доход за период</i>		18 980	18 980
<i>Перераспределение (Примечание 12)</i>	80 000	(80 000)	-
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	100 000	36 132	136 132

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления
Черкасова Н.В.



Главный бухгалтер
Умбетова А.Е.



Примечания на страницах с 9 по 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

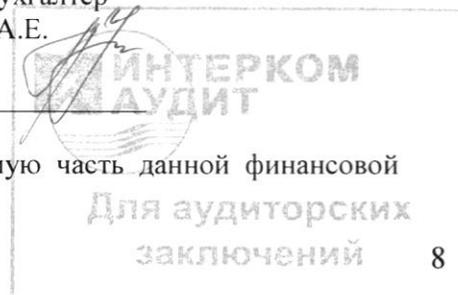
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 818	3 433
Комиссии полученные	855 047	1 008 910
Комиссии уплаченные	(767 212)	(855 704)
Прочие операционные доходы	46	
Уплаченные операционные расходы	(62 182)	(66 912)
Уплаченный налог на прибыль	1 324	(21 700)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	28 841	68 027
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4 190)	(1 594)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(286 061)	(66 343)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	145 736	(105 869)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(1 419)	15 623
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	69 593	67 148
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	109 817	(197 772)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	62 317	(220 780)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(10 564)	(5 007)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(10 564)	(5 007)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	51 753	(225 787)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	54 208	279 995
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	105 961	54 208

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления
Черкасова Н.В.

Главный бухгалтер
Умбетова А.Е.

Примечания на страницах с 9 по 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

1. Основная деятельность РНКО

За 31 декабря 2015 г. действовало наименование - Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса». В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 02 сентября 2016 года наименование изменено на Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса».

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса» (краткое наименование - ООО РНКО «Единая касса») (далее – РНКО) было создано 08 октября 2012 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций № 3512-К от 07.11.2016 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ).

В соответствии с выданной лицензией РНКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

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

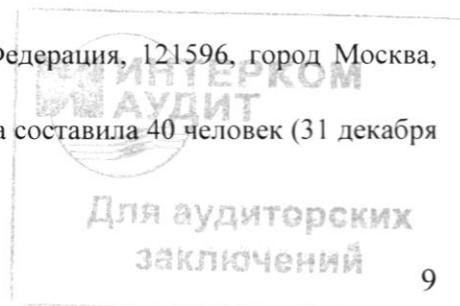
За 31.12.2015 года и до 07.11.2016 г. РНКО осуществляла свою деятельность на основании лицензии № 3512-К от 26 ноября 2012 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации, по которой было вправе осуществлять следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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).

Основным видом деятельности РНКО 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 банковского счета.

РНКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204

Списочная численность персонала РНКО за 31 декабря 2016 года составила 40 человек (31 декабря 2015 г.: 35 человек).



1. Основная деятельность РНКО (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2016 года у РНКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Оренбурге, расположенное по адресу: 460036, город Оренбург, улица Карагандинская, дом 58/1, действующее на основании Положения о представительстве ООО РНКО «Единая касса».

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2016 года РНКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года участниками РНКО являлись:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Серёжкина Евгения Владимировна</i>	30	30
<i>Гирин Андрей Владимирович</i>	25	25
<i>Горячкин Андрей Вячеславович</i>	25	25
<i>Санникова Татьяна Васильевна</i>	9,99	10
<i>Горячкина Юлия Евгеньевна</i>	10	10
<i>Ассоциация конно-спортивных тотализаторов</i>	0,01	0
Итого	100	100

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство РНКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости РНКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО. РНКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. При составлении отчетности за 2016 и 2015 годы профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой РНКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. РНКО начала применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности РНКО.

ИНТЕРКОМ

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

РНКО не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. РНКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. РНКО признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. РНКО не проводила оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время РНКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время РНКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. РНКО еще не анализировала вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности РНКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

РНКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2016 года РНКО не имела остатков в иностранной валюте (2015: несущественные остатки в иностранной валюте).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах РНКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки РНКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства стоимостью менее 100 000 руб. списываются на расходы.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что РНКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных *расходов* по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

Компьютеры и офисное оборудование – 5-48%,

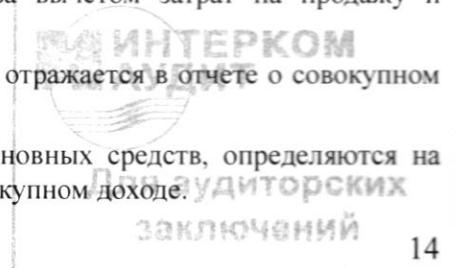
Здания – 3%;

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, РНКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Когда РНКО выкупает собственные доли, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные доли. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о совокупном доходе, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками РНКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

РНКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.



Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительная информация за 2015 год в примечаниях к отчетности была приведена в соответствии с представлением отчетности за 2016 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	29 278	32 389
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	76 682	21 819
- Российской Федерации	76 682	21 819
Итого денежные средства и их эквиваленты	105 960	54 208

За 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах в банках на сумму 1 тыс. руб. были исключены из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении отчета о движении денежных средств.

Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков привлечения представлен в примечании 18.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Депозиты в ЦБ РФ	190 047	-
Прочие размещения в других банках	-	2 681
Средства в расчетах	165 002	66 381
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(555)
Итого средства в других банках	355 049	68 507

За 31 декабря 2016 года депозиты в ЦБ РФ на сумму 190 000 тыс. руб. размещались на срок до 09 января 2017 года по ставке 9% годовых, начисленные проценты составили 47 тыс. руб. За 31 декабря 2015 года депозиты в Банке России не размещались.

Движение резерва по средствам в других банках представлено в таблице ниже.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(555)	(6)
Восстановление/(Создание) резерва	555	(549)
Списано за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	(555)

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

7. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2016 года	-	3 691	3 889	7 580
Поступления за 2016 год	8 200	2 049	315	10 564
Выбытия за 2016 год	-	(60)	(3 125)	(3 185)
Остаток за 31 декабря 2016 года	8 200	5 680	1 079	14 959
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	-	(906)	(1 736)	(2 642)
Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 16)	(21)	(1 746)	(1 500)	(3 267)
Выбытия за 2016 год	-	18	3 125	3 143
Остаток за 31 декабря 2016 года	(21)	(2 634)	(111)	(2 766)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	8 179	3 046	968	12 193

	Компьютеры и оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 01 января 2015 года	1 220	1 353	2 573
Поступления за 2015 год	2 471	2 536	5 007
Остаток за 31 декабря 2015 года	3 691	3 889	7 580
Накопленная амортизация			
Остаток на 01 января 2015 года	(63)	(233)	(296)
Амортизационные отчисления за 2015 год (Примечание 16)	(843)	(1 503)	(2 346)
Остаток за 31 декабря 2015 года	(906)	(1 736)	(2 642)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	2 785	2 153	4 938

За 31 декабря 2016 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 585 тыс. руб. (2015: полностью самортизированных основных средств нет)

8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	26 290	179 495
Требования по комиссиям	2 730	674
Требования к банкам с отозванной лицензией	555	
Прочее	126	
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(668)	(6 219)
Итого прочие финансовые активы	29 033	173 950
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	6 156	1 588
Расходы будущих периодов	496	372
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	171	210
Прочее	2	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(2)
Итого прочие нефинансовые активы	6 825	2 168
Итого прочие активы	35 858	176 118

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено в таблице ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(6 221)	-
Восстановление/(Создание) резерва	5 553	(6 221)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(668)	(6 221)

Анализ прочих активов в разрезе сроков размещения представлен в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 21.

9. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расчеты с кредитными организациями по переводам без открытия счета, переводам электронных денежных средств	14 390	18 308
Корреспондентские счета других банков	4 367	-
Прочие привлечения	-	1 579
Итого средства других банков	18 757	19 887

Анализ средств других банков в разрезе сроков размещения представлен в примечании 18.



10. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Прочие юридические лица	15	-
Текущие/расчетные счета	15	
Физические лица	140 465	70 887
Счета, открытые для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	116 531	70 883
Сверхлимитные поступления на электронные кошельки	23 934	
Прочие расчеты		4
Итого средства клиентов	140 480	70 887

Анализ средств клиентов в разрезе сроков привлечения представлен в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 21.

11. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	203 629	85 216
Требования по комиссиям	16 786	11 086
Прочее	-	67
Итого прочие финансовые обязательства	220 415	96 369
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	1 454	10 092
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	290	174
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	921	577
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 665	10 843
Итого прочие обязательства	223 080	107 212

Анализ прочих обязательств в разрезе сроков привлечения представлен в примечании 18.

12. Уставный капитал

В 2016 году Общим собранием участников (Протокол № 31 очередного общего собрания участников от 20 апреля 2016 г.) было принято решение увеличить уставный капитал за счет имущества общества (нераспределенной прибыли) на 80 000 000 (Восемьдесят миллионов) рублей.

За 31 декабря 2016 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал РНКО составляет 100 000 тыс. руб.

В 2016 году в состав участников РНКО вошла Ассоциация конно-спортивных тотализаторов. 29 декабря 2016 года Ассоциация приобрела 0,01% доли уставного капитала РНКО у Санниковой Т.В.



13. Процентные доходы и расходы

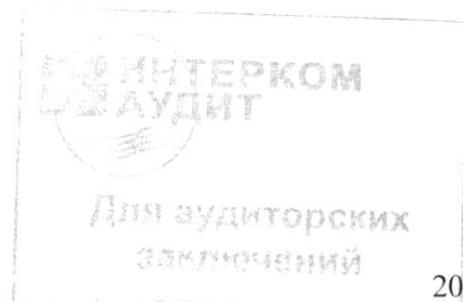
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	1 866	3 256
Итого процентные доходы	1 866	3 256
Чистые процентные доходы	1 866	3 256

14. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	854 819	1 008 009
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	24	16
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	5	-
Итого комиссионные доходы	854 848	1 008 025
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(446 870)	(148 564)
<i>Комиссии, уплаченные за информационно-технологическое взаимодействие</i>	(326 326)	(705 777)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(2)	(2 873)
Итого комиссионные расходы	(773 198)	(857 214)
Чистый комиссионный доход	81 650	150 811

15. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Прочее</i>	46	-
Итого прочие операционные доходы	46	-



16. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	29 051	39 626
Информационно-консультационные услуги (услуги колл-центра)	9 101	90
Арендная плата	8 960	7 367
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 630	3 881
Связь	4 155	3 180
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	3 267	2 346
Списание стоимости материальных запасов	1 866	446
Ремонт и эксплуатация основных средств	1 552	2 905
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	499	6 187
Охрана	91	76
Прочее	2 740	3 926
Итого операционные расходы	65 912	70 030

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 179	16 883
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	(39)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 599	(1 369)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 778	15 475

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли РНКО, составляла в 2016 и 2015 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	23 758	77 269
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	4 752	15 454
- Прочие постоянные разницы	26	21
Расходы по налогу на прибыль за год	4 778	15 475



17. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции РНКО по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2016 г.	Изменение	За 31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Резервы под обесценение	134	(1 221)	1 355
- Начисленные отпускные	-	(150)	150
- Прочее	-	(40)	40
Общая сумма отложенного налогового актива	134	(1 411)	1 545
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	364	188	176
Общая сумма отложенного налогового обязательства	364	188	176
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(230)	(1 599)	1 369
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	(230)	(1 599)	1 369
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(230)	(1 599)	1 369

18. Управление рисками

Операции РНКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности РНКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели РНКО.

В соответствии с требованиями, установленными Банком России, в РНКО была создана система управления рисками и капиталом в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая определена в Политике управления банковскими рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса», которая является главным локальным внутренним документом, описывающим систему управления рисками, определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками и капиталом

В отношении значимых для РНКО рисков определены различные методики их оценки и определение потребности в капитале, соответствующие характеру конкретных финансовых операций, осуществляемых РНКО.



18. Управление рисками (продолжение)

В РНКО создано специальное подразделение – Служба управления рисками (СУР), которое сформировано в целях мониторинга за процессом функционирования системы управления банковскими рисками, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы управления рисками и повышению эффективности ее функционирования, и осуществляет свои функции в РНКО на постоянной основе. СУР является частью системы внутреннего контроля и системы управления рисками и содействует органам управления в обеспечении эффективного функционирования РНКО, а именно в вопросах своевременного и адекватного выявления, измерения и определения уровня рисков и принятия мер по поддержанию рисков на удовлетворительном уровне. В РНКО назначен руководитель СУР, который находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа РНКО либо его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением РНКО банковских операций и других сделок.

Ответственным за предоставление отчетов об уровнях рисков в РНКО является Служба управления рисками.

Отчеты об уровне контролируемых рисков предоставляются Службой управления рисками в соответствии с порядком, указанным во внутренних положениях об оценке и управлении рисками.

Отчеты могут составляться с более частой периодичностью по запросу Совета директоров и/или Председателя Правления. Совет директоров может оперативно запрашивать любую информацию о рисках РНКО.

В 2016 году в РНКО вносились изменения в Политику управления рисками и капиталом в связи с изменением вида небанковской кредитной организации и расширением перечня осуществляемых операций, были утверждены новые Положения - Положение об оценке и управлении кредитным риском и Положение о валютном риске, а также вносились изменения в другие положения РНКО по управлению рисками.

В 2016 году деятельность РНКО была подвержена различным видам рисков, наиболее значимыми рисками были кредитный, операционный, риск ликвидности и рыночный (валютный).

18.1 Географический риск

За 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года в основном все активы РНКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ, географический риск незначительный.

18.2 Кредитный риск

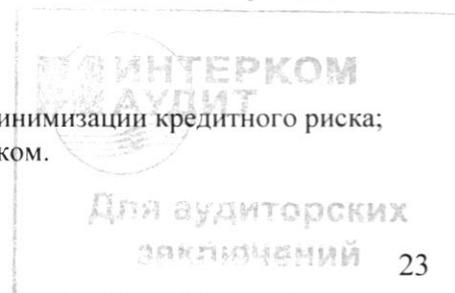
Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед РНКО.

Кредитный риск включает в себя:

- риск дефолта контрагента, т.е. риск неисполнения обязательств контрагентом;
- расчетный риск.

Управление кредитным риском в РНКО состоит из следующих этапов:

- выявление причин риска, способных вызвать негативные последствия в период действия договора с контрагентом;
- оценку кредитного риска;
- анализ приемлемости данного уровня риска для РНКО;
- разработку комплекса мероприятий, инструментов для минимизации кредитного риска;
- контроль за эффективностью управления кредитным риском.



18. Управление рисками (продолжение)

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

- система пограничных лимитов;
- система полномочий и принятий решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Подразделения, которые ответственны за своевременное выявление, оценку и мониторинг кредитного риска РНКО:

- Бизнес-подразделения РНКО;
- Юридическая служба;
- Служба управления рисками;
- Операционный отдел;
- Отдел учета и отчетности.

Органами, осуществляющими управление и контроль за кредитным риском РНКО в рамках своих полномочий, являются:

- Совет директоров РНКО;
- Правление РНКО;
- Служба внутреннего аудита.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки кредитного риска органам управления РНКО ежеквартально.

Кредитный риск не имеет высокой степени концентрации в виду отсутствия у РНКО активных операций с повышенным уровнем риска. Максимальный кредитный риск по финансовым активам равен балансовым суммам.

18.3 Риск потери ликвидности

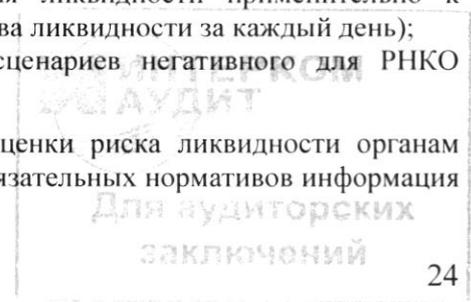
Риск ликвидности – риск неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости РНКО.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Осуществляет контроль Совет директоров РНКО, Правление РНКО, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений РНКО, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

- анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией РНКО в режиме реального времени;
- метод коэффициентов (нормативный подход):
 - 1) расчет фактического значения обязательного норматива текущей ликвидности (Н15) и его сравнение со значением, установленным Банком России, ежедневно на постоянной основе;
 - 2) анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за месяц (динамика норматива ликвидности за каждый день);
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для РНКО развития событий (стресс-тестирование).

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки риска ликвидности органам управления РНКО не реже одного раза в неделю, о размере обязательных нормативов информация до органов управления доводится ежедневно.



18. Управление рисками (продолжение)

На 01.01.2017г. Н15 составил 126,9%, при нормативном значении не менее 100,0%.

На 01.01.2016г. рассчитывался норматив Н15.1 и составил 1 106,6%, при нормативном значении не менее 100,0%.

В таблицах ниже приведен анализ активов и обязательств РНКО по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования и менее одного месяца</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Просрочен- ные/ с не- определен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	105 961	-	-	-	105 961
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	-	-	-	9 645	9 645
<i>Средства в других банках</i>	354 349	-	-	700	355 049
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	665	-	-	-	665
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	12 193	12 193
<i>Прочие активы</i>	29 033	-	-	6 825	35 858
Итого активы	490 008	-	-	29 363	519 371
Обязательства					
<i>Средства других банков</i>	18 757	-	-	-	18 757
<i>Средства клиентов</i>	140 480	-	-	-	140 480
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	692	-	-	692
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	230	230
<i>Прочие обязательства</i>	221 869	290	921	-	223 080
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	-
Итого обязательства	381 106	982	921	230	383 239
Чистый разрыв ликвидности	(108 902)	982	921	(29 133)	(136 132)
Совокупный разрыв ликвидности	(108 902)	(107 920)	(106 999)	(136 132)	

18. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	до востребо- вания и менее одного месяца	от 1 до 3 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Просрочен- ные/ с не- определен- ным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	54 208	-	-	-	105 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	5 522	9 645
Средства в других банках	68 507	-	-	-	355 049
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	12 193
Прочие активы	150 976	25 142	-	-	35 858
Итого активы	273 691	25 142	-	5 522	304 355
Обязательства					
Средства других банков	19 887	-	-	-	18 757
Средства клиентов	70 887	-	-	-	140 480
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	692
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	230
Прочие обязательства	107 212	-	-	-	223 080
Итого обязательства	197 986	-	-	-	197 986
Чистый разрыв ликвидности	(75 705)	(25 142)	-	(5 522)	(106 369)
Совокупный разрыв ликвидности	(75 705)	(100 847)	(100 847)	(106 369)	

18.4 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В соответствии с требованиями положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» совокупная величина рыночного риска включает в себя: процентный риск, фондовый риск, валютный риск и товарный риск. Операционная деятельность РНКО, согласно лицензии, не подвержена процентному, фондовому и товарному рискам. РНКО проводит ограниченный круг операций и принимает величину рыночного риска равную величине валютного риска.

Процентный риск

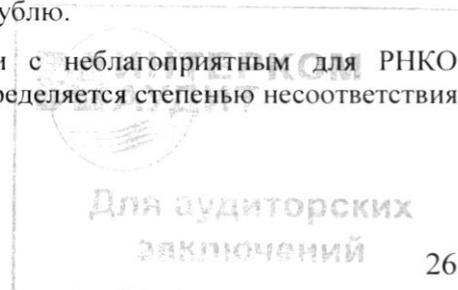
Операционная деятельность РНКО, согласно лицензии, не подвержена процентному риску.

Валютный риск

Валютный риск – риск понесения убытков РНКО вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для РНКО изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов в той или иной валюте.

Деятельность РНКО не подвержена валютному риску.



18. Управление рисками (продолжение)

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

РНКО в 2016 году не рассчитывала ОВП и величину валютного риска, так как не имела активов и обязательств в иностранной валюте, и операции в валюте не осуществляла.

18.5 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность РНКО внешних событий.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или 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 РНКО и принятия решений при управлении операционным риском;
- информационная система;
- активного использования системы мониторинга;
- поддержание системы контроля.

В РНКО используются качественные и количественные методы оценки (измерения) операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- проведение стресс-тестирования (в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в ООО РНКО «Единая касса»).

В целях контроля за уровнем операционного риска РНКО проводит мониторинг операционного риска, используя систему индикаторов - показателей, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого РНКО.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для РНКО операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Оценка операционного риска проводится СУР ежеквартально и предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска РНКО использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) РНКО в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

18. Управление рисками (продолжение)

Основными методами минимизации операционного риска в РНКО являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- обязательное согласование внутренних нормативных документов со службами внутреннего контроля /аудита в целях соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- использование механизмов и процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего контроля) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по отбору персонала и проведения его предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением новых направлений деятельности, процессов, систем.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки операционного риска органам управления РНКО ежеквартально

18.6 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у РНКО убытков вследствие нарушения РНКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых РНКО правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых РНКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов РНКО под юрисдикцией различных государств. Правовой риск возникает при наличии влияния внутренних и внешних факторов:

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение РНКО законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов РНКО;
- несоответствие внутренних документов РНКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность РНКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности РНКО вследствие действий служащих или органов управления РНКО;
- нарушение РНКО условий договоров;
- недостаточная проработка РНКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций, финансовых инноваций и технологий.



18. Управление рисками (продолжение)

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение РНКО в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами РНКО условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений РНКО, её дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска РНКО использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых РНКО договоров и проводимых операций, отличных от стандартизированных, а также проведения юридической экспертизы учредительных документов, принимаемых РНКО в целях открытия банковских счетов;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности РНКО в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации Юристов РНКО;
- максимальное количество служащих РНКО имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам РНКО;
- РНКО обеспечивается соблюдение принципа «Знай своего клиента».

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки правового риска органам управления РНКО ежеквартально.

18.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия РНКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность РНКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риск потери деловой репутации возникает вследствие влияния следующих факторов:

- Внутренние факторы:
 - несоблюдение РНКО (аффилированными лицами РНКО) законодательства Российской Федерации, актов Банка России, учредительных и внутренних документов РНКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
 - неисполнение РНКО договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
 - недостаточная эффективность существующих во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
 - ошибочная оценка служащими РНКО операций, которая попадает под действие принципов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими РНКО;

18. Управление рисками (продолжение)

- недостатки в управлении банковскими рисками РНКО, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление РНКО рискованной инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у РНКО конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Внешние факторы:
 - опубликование негативной информации о РНКО или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации РНКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и договорам с контрагентами;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения;
- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска;
- обучение сотрудников РНКО на семинарах и курсах повышения квалификации.
- РНКО обеспечивается соблюдение принципа «Знай своего служащего», предполагающего проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Служба управления рисками осуществляет на постоянной основе мониторинг деловой репутации РНКО, его аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации, включая Интернет, и сведения, полученные из иных источников.

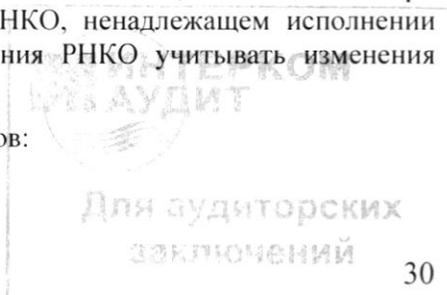
Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки риска потери деловой репутации органам управления РНКО ежеквартально.

18.8 Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности РНКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления РНКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития РНКО, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления РНКО учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;



18. Управление рисками (продолжение)

- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях минимизации стратегического риска РНКО применяются следующие основные подходы:

- фиксирование во внутренних документах РНКО разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими РНКО;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности РНКО в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка услуг РНКО с целью выявления вероятных новых направлений деятельности РНКО и постановки новых стратегических задач;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников РНКО с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих РНКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам РНКО;
- мониторинг соответствия принятой РНКО Стратегии развития реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки стратегического риска органам управления РНКО не реже двух раз в год.

18.9 Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс риск) - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации РНКО в результате несоблюдения ею законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

В целях снижения регуляторного риска РНКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях РНКО, в том числе осуществляет:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых РНКО новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- разработку комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в РНКО;
- разработку внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

18. Управление рисками (продолжение)

Р

- информирование служащих РНКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности РНКО и ее работников, разработку внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения РНКО прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения РНКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление РНКО банковских операций;
- разработку внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- разработку внутренних документов и организацию мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- взаимодействие РНКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, и ассоциациями.

Организация управления регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля отчитывается о результатах оценки регуляторного риска органам управления РНКО ежеквартально.

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство РНКО не располагает сведениями о предъявлении претензий к РНКО в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности РНКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, РНКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым РНКО выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
До 1 года	1 085	6 989
Итого	1 085	6 989



Для аудиторских
заключений

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов РНКО, 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 РНКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, депозиты в Центральном банке Российской Федерации, средства других банков, средства клиентов.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В таблице ниже представлены операции РНКО со связанными сторонами.

Вид операций	Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал	
	2016	2015	2016	2015
Дебиторская задолженность	5 113	30 374	0	0
Кредиторская задолженность	1 655	707	297	205
Доходы и расходы				
Комиссионные доходы	3 474	113 237	0	0
Комиссионные расходы	54 659	28 449	0	0
Операционные расходы	0	0	18	0
Краткосрочные вознаграждения	0	0	5 216	3 650

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений

22. Управление капиталом

РНКО 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.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления НКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития РНКО 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 РНКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Согласно требованиям Банка России, капитал РНКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, в соответствии с лицензией до 07 ноября 2016 г. должен быть не менее 2% от суммы обязательств (для платежных НКО), а начиная с 07 ноября 2016 года должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска (для расчетных НКО). РНКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе.

В течение 2016 и 2015 годов РНКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

23. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления
Черкасова Н.В.



Главный бухгалтер
Умбетова А.Е.





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 31 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких