Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО РНКО «Единая касса»
за первое полугодие 2018 года

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации 3
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность 3
3. Руководство РНКО 4
4. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики 5
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий 5
4.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности 8
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 9
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 10
5.1. Денежные средства и их эквиваленты 10
5.2. Чистая ссудная задолженность 10
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 11
5.4. Прочие активы 12
5.5. Средства кредитных организаций 12
5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 12
5.7. Прочие обязательства 12
5.8. Средства участников 13
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 13
6.1. Комиссионные доходы и расходы 13
6.2. Прочие операционные доходы 14
6.3. Операционные расходы 14
6.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери 14
6.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков 15
6.6. Информация о расходах на содержание персонала 15
6.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах 15
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала. 16
7.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом 16
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 20
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 21
10. Дивиденды 21
11. Операции со связанными сторонами 21

1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческая деятельность Общества с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса» (далее по тексту РНКО) осуществляется на основании лицензии № 3512-К, выданной Банком России 07 ноября 2016 года.

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Сокращенное наименование: ООО РНКО «Единая касса».

Место нахождения: 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204

Почтовый адрес: 123022, город Москва, улица Рочдельская, дом 15, строение 43

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525706

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005732

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000053

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

По состоянию на 01.07.2018 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 на 01.07.2018 года РНКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В соответствии с выданной лицензией РНКО предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1.Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

2.Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

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

Списочная численность сотрудников РНКО на 01.07.2018 г. составила 48 человек (на 01.01.2018 г. - 41 человек).

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

ООО РНКО «Единая касса» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение первого полугодия 2018г. экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность, существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

3. Руководство РНКО

Персональный состав Совета директоров РНКО (на 01.07.2018г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия, %
Черкасова Наталья Викторовна	-
Санникова Татьяна Васильевна	8,33
Горячкин Андрей Вячеславович	-
Блудов Сергей Михайлович	-

Председатель Совета директоров:

Гирин Андрей Владимирович	25,00

В первом полугодии 2018 года изменений в составе Совета директоров РНКО не произошло.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа РНКО (Председатель Правления РНКО) – Черкасова Наталья Викторовна (доли в уставном капитале РНКО не имеет).

Персональный состав Правления РНКО - коллегиального исполнительного органа РНКО (на 01.07.2018г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия, %
Черкасова Наталья Викторовна	-
Путинцев Евгений Михайлович	-
Умбетова Алтыншаш Есетовна	-
Пасынкова Ирина Юрьевна	-
Савилов Константин Владимирович	-

4. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в РНКО в 2018 году определены Учетной политикой ООО РНКО «Единая касса», утвержденной Приказом 02-06-М-01/0067/17 от 28.12.2017г.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами РНКО.

Учетная политика РНКО сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности, предполагающий, что РНКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

Постоянство правил бухгалтерского учета, которое предполагает постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности РНКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность, где Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению РНКО риски на следующие периоды. При этом учетная политика РНКО должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов, в соответствии с чем счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции РНКО, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции РНКО.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике РНКО отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций РНКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества РНКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в РНКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе РНКО в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Резервы под активы и операции РНКО (резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. РНКО применяется оценка требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (не подлежат отражению на счетах доходов).

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется РНКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования РНКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам, в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой РНКО установлено, что все объекты основных средств после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При наличии признаков обесценения сумма убытков от обесценения объектов основных средств, не входящих в группы переоцениваемых, отражается на счете № 70606 (символ 48204 «расходы от обесценения основных средств»).

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня, на расходы относится сумма амортизации в размере 1\12 годовой нормы.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Объекты основных средств, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года РНКО определяет наличие/отсутствие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не

существует либо уменьшился, основываясь при этом на данных оценки независимых экспертов или профессиональных суждений административно-хозяйственных и иных профильных подразделений РНКО, определяемых соответствующим распорядительным документом руководителя РНКО.

РНКО оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств из внешних источников информации (снижение рыночных цен на активы, изменение экономических и правовых условий и пр.) и внутренних источников информации (моральный и физический износ основных средств, интенсивность и способ использования и пр.).

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности РНКО, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, РНКО не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется линейным способом ежемесячно. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются РНКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством РНКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- РНКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия РНКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

ООО РНКО «Единая касса» является налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Система налогового учета организуется РНКО исходя из принципа последовательности применения правил и норм налогового учета.

Расчет **налога на прибыль** ведется исходя из норм главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», введенной в действие Федеральным законом от 06.08.2001 г. № 110-ФЗ (с учетом изменений и дополнений), методических разъяснений, писем Министерства Финансов РФ и налоговых органов, иных нормативных документов.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль РНКО признается прибыль, полученная РНКО, которая рассчитывается как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, признаваемых для целей налогообложения.

РНКО исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В общем случае, согласно методу начисления, доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они фактически имели место, независимо от даты фактического поступления (расхода) денежных средств.

Расчеты с бюджетом по **налогу на добавленную стоимость** осуществляются в соответствии со второй частью Налогового Кодекса глава 21.

РНКО руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам),относятся на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться два условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Обязанность по перечислению полученного НДС в бюджет возникает только с момента фактического получения денежных средств.

РНКО ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС, начисленного к уплате, и НДС, начисленного к получению.

Для учета НДС, начисленного к уплате, и НДС, начисленного к получению, используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Приобретенные основные средства и нематериальные активы приходуются без уплаченной суммы НДС. Вся сумма НДС списывается на расходы в момент постановки основного средства (нематериального актива) на бухгалтерский учет.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если РНКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. РНКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

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 РНКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство РНКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция РНКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством РНКО.

4.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете РНКО производятся в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности РНКО, отсутствуют.

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКО не вносились.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности РНКО определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери

РНКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативным документом "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П) (далее – Положение Банка России № 611-П).

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств РНКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов РНКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

РНКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

РНКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма не признанного ОНА на 01.01.2018 составляет 952 тыс. рублей, на 01.07.2018 составляет 438 тыс. рублей. В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов № 409-П от 25.11.2013 г. возникают вычитаемые временные разницы в части созданных резервов на возможные потери, в связи с чем возникает отложенный налоговый актив.

ООО РНКО "Единая касса" не имеет достаточных оснований в том, что в следующем отчетном периоде РНКО получит налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. Таким образом, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам не признается.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 января 2018 года**
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 954	17 367
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	106 823	107 337
- Российской Федерации	106 823	107 337
за вычетом активов 2 и более категории качества	103 283	107 320
Итого денежные средства и их эквиваленты	109 777	124 687

5.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 января 2018 года**
Депозиты в ЦБ РФ	428 000	442 000
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	428 000	442 000
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	428 000	442 000

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 апреля 2018 года	**9702**	**0**	**0**	**1486**	**646**	**0**	**11834**
Увеличение стоимости ОС, всего	0	0	0	1619	0	0	**1619**
в т.ч. за счет: Поступления	0	0	0	1619	0	0	**1619**
Дооценка	0	0	0	0	0	0	**0**
Реклассификация из статьи «прочие активы»	0	0	0	0	0	0	**0**
Уменьшение стоимости, всего	80	0	0	409	39	0	**528**
в т.ч. за счет: Амортизационные отчисления	80	0	0	409	39	0	**528**
Выбытие	0	0	0	0	0	0	**0**
Реклассификация в статью «прочие активы»	0	0	0	0	0	0	**0**
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	**0**
Стоимость основных средств на 1 июля 2018 года	**9622**	**0**	**0**	**2696**	**607**	**0**	**12925**

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	**9781**	**0**	**0**	**1487**	**685**	**0**	**11953**
Увеличение стоимости ОС, всего	0	0	0	284	0	0	**284**
в т.ч. за счет: Поступления	0	0	0	284	0	0	**284**
Дооценка	0	0	0	0	0	0	**0**
Реклассификация из статьи «прочие активы»	0	0	0	0	0	0	**0**
Уменьшение стоимости, всего	79	0	0	285	39	0	**403**
в т.ч. за счет: Амортизационные отчисления	79	0	0	285	39	0	**403**
Выбытие за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Реклассификация в статью «прочие активы»	0	0	0	0	0	0	**0**
Обесценение	0	0	0	0	0	0	**0**
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	**0**
Стоимость основных средств на 1 апреля 2018 года	**9702**	**0**	**0**	**1486**	**646**	**0**	**11834**

5.4. Прочие активы

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 января 2018 года**
Финансовые активы, всего	**1 461**	**1 824**
Начисленные проценты по финансовым активам	408	348
Прочие незавершенные расчеты	1 612	2097
Резерв на возможные потери по финансовым активам	559	621
Нефинансовые активы, всего	**1 891**	**1 570**
Предоплата по товарам и услугам	245	165
Авансовые платежи по налогам	217	404
Расходы будущих периодов	1 014	534
Прочие	524	489
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	109	22
Итого прочие активы	**3 352**	**3 394**

5.5. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 января 2018 года**
Корреспондентские счета других банков	4 415	9 667
Итого средства кредитных организаций	**4 415**	**9 667**

5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 января 2018 года**
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	**8 684**	**32 716**
средства на расчетных счетах	3 019	25 674
средства на специальных счетах	5 665	7 042
Физические лица всего, в т.ч.:	**294 221**	**207 341**
средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	253 813	192 928
невыплаченные переводы	40 408	14 413
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**302 905**	**240 057**

5.7. Прочие обязательства

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 января 2018 года**
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	**117 287**	**199 292**
Кредиторская задолженность	12 013	13 347
Прочие незавершенные расчеты	105 274	185 945
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	**1 758**	**5 561**
Налоги к уплате	0	34
Прочие	1 758	5527
Итого прочие обязательства	**119 045**	**204 853**

5.8. Средства участников

Объявленный уставный капитал РНКО полностью оплачен и составляет:

Итого уставной капитал РНКО	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
	100 000 тыс.руб.	100 000 тыс. руб.
Доли участия, %		
Серёжкина Евгения Владимировна	30,00	31,67
Гирин Андрей Владимирович	25,00	25,00
Фомичев Алексей Иванович	9,00	-
Мякшина Натэлла Сергеевна	8,33	-
Санникова Татьяна Васильевна	8,33	9,99
Исаев Денис Сергеевич	8,00	-
Гнедаш Вадим Александрович	8,00	-
Кондратова Лариса Николаевна	3,33	-
Ассоциация конно-спортивных тотализаторов	0,01	0,01
Горячкин Андрей Вячеславович	-	25
Горячкина Юлия Евгеньевна	-	8,33
Итого	**100**	**100**

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Комиссионные доходы и расходы

	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	48	48
Комиссия за открытие и ведение счетов	137	64
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	387916	392250
Прочее	0	3
Итого комиссионные доходы	**388101**	**392365**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	18	7
Комиссия за услуги по переводам	174410	196058
Прочее	181098	150956
Итого комиссионные расходы	**355526**	**347021**
Чистый комиссионный доход	**32575**	**45344**

6.2.Прочие операционные доходы

	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Дивиденды полученные	**0**	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Прочее	0	16
Итого прочие операционные доходы	**0**	**16**

6.3.Операционные расходы

	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Расходы на содержание персонала	18722	14734
Арендная плата	3394	3236
Убыток от выбытия имущества	0	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	2578	3066
Уценка инвестиционного имущества	0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	379	12371
Содержание основных средств и другого имущества	476	692
Амортизация основных средств и нематериальных активов	931	861
Списание стоимости материальных запасов	533	490
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	0	0
Страхование	0	0
Расходы на благотворительность	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочее	18614	13145
Итого операционные расходы	**45627**	**48595**

6.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в первом полугодии 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в первом полугодии 2018 года	Изменение резерва на возможные потери в первом полугодии 2018 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в первом полугодии 2017 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в первом полугодии 2017 года	Изменение резерва на возможные потери в первом полугодии 2017 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	15 255	17 913	-2 658	2 956	5 920	-2 964
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	5 303	5 119	184	10	10	0
Прочие финансовые активы	9 952	12 794	-2 842	2 946	5 910	-2 964
Прочие активы	152	65	87	1	0	1
Всего за отчетный период	15 407	17 978	-2 571	2 957	5 920	-2 963

6.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 июля 2017 год**
В составе прибыли	415	74
В составе убытков	337	42
Итого прибыль/(убыток)	**78**	**32**

6.6. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 июля 2017 год**
Расходы на заработную плату и премии	14 304	11 118
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 417	3 616
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	1	0
Итого расходы на содержание персонала	18 722	14 734

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в первом полугодии 2018 года составила 66 тыс. рублей (первое полугодие 2017 год: 65 тыс. рублей).

6.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за первое полугодие 2018 года и первое полугодие 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	**1 июля 2018 года**	**1 июля 2017 год**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 017	1 967
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 067	2 062
Расходы по налогу на имущество	36	29
Расходы по прочим налогам и сборам	0	48
Отложенный налоговый актив	0	0
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	3 120	4 106

В течение первого полугодия 2018 и первого полугодия 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

7.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

РНКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом РНКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли РНКО 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 РНКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров. Политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом определены, в том числе, внутренним нормативным документом РНКО – Политика управления банковскими рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса», утвержденным Советом директоров РНКО, и подробно изложены в «Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса» за первое полугодие 2018 года».

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.

Норматив достаточности капитала рассчитывался на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, Инструкции Банка России №129-И от 26.04.2006г. «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В соответствии с Инструкцией Банка России №129-И минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов (на 01.07.2018г. Н1.0 – 48,733%).

РНКО соблюдаются требования Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В течение 2018 года РНКО соблюдает требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

На 01.07.2018г. соотношение основного капитала РНКО (144 812 тыс. рублей) и собственных средств (Капитала) (149 146 тыс. рублей) составило 97,09%.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) РНКО.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

на 01 июля 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	100 000

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 887
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	307 320	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 887
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 925	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	607	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	607	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	607
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	534 823	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

на 01 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	100 000

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	17 609
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	249 724	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	17 609
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 953	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	548	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	548	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	548
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	137	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	137
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	549 337	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

РНКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по расчету нормативов обеспечивает Отдел учета и отчетности, контролирует Служба управления рисками, Правление РНКО.

Нормативы РНКО рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

В течение 2017 года и в 2018 году РНКО выполняет обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

РНКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета «Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

РНКО не проводит расчет показателя финансового рычага.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 июля 2018 года и в 2017 году все имеющиеся у РНКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

РНКО не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

10. Дивиденды

В 1 полугодии 2018 года и в 1 полугодии 2017 года в РНКО дивиденды не выплачивались.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности РНКО проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация РНКО)		Дочерние хозяйственные общества		Зависимые хозяйственные общества		Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал РНКО	
		1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г	1 полугодие. 2017 г
1	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	443	123	0	0
2	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	55 337	49 042	0	0
3	Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 690	2 787
3	Доходы/расходы по другим операциям со связанными сторонами	0	0	0	0	0	0	0	0	369	0	9	9

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит размещению на сайте ООО РНКО «Единая касса» - www.единаякасса.рф.

Председатель Правления Н.В. Черкасова

Заместитель главного бухгалтера Ю.В. Аляева

08 августа 2018 года