Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО РНКО «Единая касса»
за 1 квартал 2020 года

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации 3
2. Краткая характеристика деятельности РНКО. 3
3. Краткий обзор основных положений учетной политики 5
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 15
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 21
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 23
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 24
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств 25
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами. 25
10. Управление капиталом 46
11. Операции со связанными сторонами 48

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО за 1кваратал 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

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 01.04.2020 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 01.04.2020 года РНКО не является головной кредитной организацией, банковской группы и участником банковской группы (банковского холдинга).

Лица, под влиянием которых находится кредитная организация по состоянию на 01.04.2020 года:

- Сережкина Е.В., доля участия- 30% уставного капитала РНКО.

- Гирин А.В. и Санникова Т.В., связанные лица, доля участия - 33,33% уставного капитала РНКО.

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 01.04.2020 г. составила 53 человека (на 01.01.2020 г. – 46 человек).

2. Краткая характеристика деятельности РНКО.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

- платежное обслуживание клиентов (торгово-сервисных предприятий) по операциям оплаты физическими лицами приобретаемых у клиентов товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием электронных средств платежа;

- платежное обслуживание клиентов-физических лиц по предоставлению электронных средств платежа в рамках применяемых Правил осуществления переводов электронных денежных средств в ООО РНКО «Единая касса»;
- в рамках партнерской программы сотрудничество с АО «ТК Центр» (торговая марка «Столото»), направленный на платежное обслуживание клиентов-физических лиц по предоставлению электронных средств платежа в рамках применяемых Правил осуществления переводов электронных денежных средств в ООО РНКО «Единая касса» с учетом положений Федерального закона от 11.11.2003г. №138-ФЗ «*О лотереях*»;
- платежное обслуживание клиентов-физических лиц и клиентов-юридических лиц, выступающих в качестве организаторов азартных игр, в соответствии с положениями Федерального закона от 29.12.2006 №244-ФЗ «*О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации*»;
- привлечение банковских платежных агентов для осуществления отдельных банковских операций;
- платежное обслуживание клиентов-юридических лиц в рамках заключаемых договоров банковского счета.
- на платежное обслуживание клиентов – физических лиц при осуществлении переводов денежных средств (электронных денежных средств) между ними;
- платежное обслуживание клиентов микрофинансовых организаций (далее-МФО) при исполнении обязательств МФО перед клиентами в рамках, заключаемых между ними микрокредитных договоров;
- платежное обслуживание Агентов по выкупу отходов лома черных и цветных металлов, в целях переводов денежных средств физических лиц- сдатчиков лома черных и цветных металлов при исполнении обязательств Агентов перед такими ломосдатчиками в рамках, заключаемых между ними договоров приема лома черных и цветных металлов.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

РНКО завершила 1 квартал 2020года со следующими экономическими показателями:

тыс руб.

	за 1 кв. 2020года	**за 1 кв. 2019год**
Прибыль до налогообложения	763	8 201
Прибыль после налогообложения	-352	6 770

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год Общее собрание участников приняло решение оставить нераспределенной прибыль в размере 12 905 316 ,81 руб.

2.4. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

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

В течение 1квартала 2020г. экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

2.5. Перспективы развития РНКО, сведения об операциях РНКО и об изменениях в деятельности РНКО

Стратегия ООО РНКО «Единая касса» на 2019 – 2021 годы, утвержденная решением внеочередного Общего собрания участников ООО РНКО «Единая касса» (протокол ВОСУ №48 от 27.05.2019), определяет следующие основные направления развития деятельности РНКО:

1. Переводы денежных средств физических лиц-плательщиков в пользу торгово-сервисных предприятий.
2. Исполнение обязательств юридических лиц перед физическими лицами путем перечисления денежных средств.

3. Предоставление услуг расчетного обслуживания юридических лиц и использование конвертации.

2.6. Руководство РНКО

Персональный состав Совета директоров РНКО (на 01.04.2020г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия, %
Блудов Сергей Михайлович	-
Санникова Татьяна Васильевна	8,33
Ищенко Наталья Ивановна	-
Фомичев Алексей Иванович	9
Председатель Совета директоров:	
Гирин Андрей Владимирович	25,00

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа РНКО (Председатель Правления РНКО) – Блудов Сергей Михайлович (доли в уставном капитале РНКО не имеет).

Персональный состав Правления РНКО - коллегиального исполнительного органа РНКО (на 01.04.2020г.):

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1квартал 2020года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в РНКО в 2020 году определены Учетной политикой ООО РНКО «Единая касса», утвержденной Приказом № 02-06-М-01/0060/19 от 30.12.2019г.

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.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 м а р т а 2020 г.	**31 декабря 2019 г.**
доллар США	77,7325	61,9057
евро	85,7389	69,3406

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 внутренних документов. РНКО применяется оценка требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Первоначальное признание и определение справедливой стоимости

При первоначальном признании финансовые активы РНКО оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

РНКО определяет справедливую стоимость по финансовым активам в случае, если по условиям договора на создание финансового актива, предусмотрена выплата процентов.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов РНКО использует процентную ставку на основе следующих источников:

— средняя ставка в рублях по межбанковским кредитам, которая публикуется на официальном сайте Банка России на дату оценки актива. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 10% от средней ставки.

По остальным финансовым активам РНКО, созданным на основании договоров, условиями которого не предусмотрена выплата процентов, в качестве справедливой стоимости признается балансовая стоимость активов.

Классификация и оценка финансовых активов

РНКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов РНКО может применять следующие бизнес модели:

удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение дебиторской задолженности и выплату процентов в соответствии с условиями договора;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении РНКО осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

РНКО применяет бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и договорных условий финансового актива, обусловленных получением в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения дебиторской задолженности и выплату процентов в соответствии с условиями договора.

В этом случае финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости.

При приобретении финансовых активов ключевой управленческий персонал РНКО принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

При принятии РНКО бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи активов могут быть в следующих случаях:

- продажи незначительные, даже в случае, если они регулярны;
- продажи нерегулярные, даже в случае, если они значительные;
- продажи при близком к погашению сроку;

- продажи в связи с увеличением кредитного риска.

При принятии данной бизнес-модели РНКО должен учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

При принятии РНКО бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемой частью данной модели. При принятии данной модели нет необходимости учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

Классификация и оценка финансовых обязательств РНКО остаются неизменными.

Обесценение

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611- П, РНКО также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректировками доводятся до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения РНКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология РНКО по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента.

На каждую отчетную дату РНКО оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, РНКО использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

РНКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

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

Учет операций с основными средствами, нематериальными активами ведется в соответствии с требованиями положения России №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

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

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.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию).

Основные средства группируются в РНКО в следующие группы:

- «Здания и сооружения»,
- «Земля»,
- «Вычислительная техника»,
- «Транспорт»,
- «Мебель»,
- «Оборудование».

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»).

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

Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается исходя из минимального срока по соответствующей амортизационной группе, увеличенного на единицу месяца, в следующих пределах:

Здания и сооружения - от 30 до 33 лет;

Вычислительная техника -3 года;

Транспорт - от 3 до 5 лет;

Мебель – от 5 до 20 лет;

Оборудование - от 1 до 5 лет.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, 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.).

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд РНКО;
- РНКО имеет надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие существование нематериального актива (патенты, свидетельства и пр.) и права РНКО на нематериальный актив (договор на использование результата интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, и пр.);
- имеются ограничения доступа к экономическим выгодам иных лиц;
- возможность идентификации объекта от других объектов;
- объект имеет срок полезного использования свыше 12 месяцев;
- РНКО не предполагает продавать объект в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная РНКО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства РНКО.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется РНКО на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

срока действия прав РНКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого РНКО предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности РНКО.

В случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

РНКО применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

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 нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления в составе расходов текущего периода.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают средства РНКО в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. РНКО обязана хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема обязательств РНКО по договорам с контрагентами. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска РНКО формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России (Положение Банка России от 23 октября 2017года № 611-П) и разработанными на их основе внутренними правилами.

При формировании резервов РНКО принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга. Критерии, применяемые РНКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты суммы долга;
- значительные финансовые трудности контрагента;
- значительное ухудшение конкурентной позиции контрагента;

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2.Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

РНКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство РНКО также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

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.

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 (ОНА) 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 непризнанного ОНА на 01.01.2020 составляет 258 тыс. рублей, на 01.04.2020 составляет 331 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.

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

РНКО внесла изменения в учетную политику на 2020 год.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»,* РНКО внесла изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где РНКО выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то РНКО признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды РНКО относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием средневзвешенной процентной ставки кредитных организаций по депозитным операциям в рублях (%годовых) с датой, максимально близкой к дате начала аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	**На 1 апреля 2020г**	**На 1 января 2020г.**
Наличные денежные средства	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	127 736	1 574
Корреспондентские счета в банках		
- *Российской Федерации*	122 364	302 003
- *других стран*	0	0
за вычетом активов 2 и более категории качества	76 709	300 995
Итого денежные средства и их эквиваленты	**204 445**	**302 569**

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1января 2019г.: Чистая ссудная задолженность)

тыс. руб.	**1 апреля 2020 года**	**1 января 2020 года**
Депозиты в ЦБ РФ	520 605	686 266
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	520 605	686 266
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	520 605	686 266

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	**Здания ОС**	**Вложения в сооружение (строительство) основных средств**	**Прочие основные средства**	**НМА**	**Объекты полученные в финансовую аренду**	**Итого**

Стоимость основных средств на 1 января 2020 года	**9 146**	**211**	**2 398**	**1 327**	**0**	**13 082**
Увеличение стоимости ОС, всего	0	0	2 405	11	23 786	**26 202**
в т.ч. за счет:						
Приобретено за квартал	0	0	2 405	11	23 786	**26 202**
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	**0**
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0		**0**
Уменьшение стоимости, всего	79	0	426	92	1 213	**1 810**
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления	79	0	426	92	1 213	**1 810**
Выбытие за квартал	0	0	0	0		**0**
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за квартал	0	0	0	0		**0**
Обесценение за квартал	0	0	0	0		**0**
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	0	0	0	0		**0**
Стоимость основных средств на 1 апреля 2020 года	**9 067**	**211**	**4 377**	**1 246**	22 573	**37 474**
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	**10 077**	**211**	**11 119**	**2 003**	**23 786**	**47 196**
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	**1 010**	**0**	**6 742**	**757**	**1 213**	**9 722**
Убытки от обесценения на 1 апреля 2020 года	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
тыс. руб.	**Здания ОС**	**Вложения в сооружение (строительство) основных средств**	**Прочие основные средства**	**НМА**	**Объекты полученные в финансовую аренду**	**Итого**
Стоимость основных средств на 1 января 2019 года	**9 464**	**0**	**3 239**	**714**	**0**	**13 417**
Увеличение стоимости ОС, всего	0	0	65	218	**0**	**283**
в т.ч. за счет: Приобретено за квартал		0	65	218	**0**	**283**
Дооценка за квартал	0	0	0	0	**0**	**0**
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	**0**	**0**
Уменьшение стоимости, всего	80	0	406	47	**0**	**533**
в т.ч. за счет:					**0**	

Амортизационные отчисления за квартал	80	0	406	47		**533**
Выбытие за квартал	0	0	0	0	**0**	**0**
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за квартал	0	0	0	0	**0**	**0**
Обесценение за квартал	0	0	0	0	**0**	**0**
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	0	0	0	0	**0**	**0**
Стоимость основных средств на 1 апреля 2019г	**9 384**	**0**	**2 898**	**885**	**0**	**13 167**
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	**10 077**	**0**	**8 234**	**1 337**	**0**	**19 648**
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	**693**	**0**	**5 336**	**452**	**0**	**6 481**
Убытки от обесценения на 1 апреля 2019 года	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов не было.

4.4. Операционная аренда

РНКО в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим, не подлежащим отмене, договорам операционной аренды и субаренды.

тыс. руб.	**1 апреля 2020 года**	**1 апреля 2019 года**
До 1 года	1 443	5 411
От 1 года до 5 лет		
Свыше 5 лет		
Итого	**1 443**	**5 411**

По договорам аренды и субаренды имеется право на досрочное расторжение и право на продление договора, заключив дополнительное соглашение о продлении срока аренды на следующие 11 месяцев и на согласованных сторонами условиях.

РНКО в качестве арендодателя

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	**1 апреля 2020 года**	**1 апреля 2019 года**

До 1 года	225	-
От 1 года до 5 лет		
Свыше 5 лет		
Итого	**225**	**-**

4.5. Финансовая аренда

Обязательства РНКО по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

тыс. руб.	**1 апреля 2020 года**		**1 апреля 2019 года**	
	Минимальные арендные платежи	***Дисконти-рованная стоимость минимальных арендных платежей***	***Минимальные арендные платежи***	***Дисконти-рованная стоимость минимальных арендных платежей***
До 1 года				
От 1 года до 5 лет	26 057	22 745	-	-
Свыше 5 лет				
Итого	**26 057**	**22 745**	**-**	**-**

4.6. Прочие активы

тыс. руб.	**1 апреля 2020 года**	**1 января 2020 года**
Финансовые активы, всего	**271**	**64**
Требования по комиссионным вознаграждениям	629	731
Прочие незавершенные расчеты	(2)	16
Прочее	0	574
Резерв по финансовым активам	(356)	(1257)
Нефинансовые активы, всего	**2243**	**1 467**
Предоплата по товарам и услугам	259	117
Авансовые платежи по налогам	712	819
Расходы будущих периодов	518	511
Прочие	756	24
Резерв по нефинансовым активам	(2)	(4)
Итого прочие активы	**2514**	**1531**

4.7. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	**1 апреля 2020 года**	**1 января 2020 года**
Корреспондентские счета других банков	0	0
Итого средства кредитных организаций	**0**	**0**

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	**1 апреля 2020года**	**1 января 2020 года**
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	**15 077**	**18 182**
средства на расчетных счетах	14 926	18 181
средства на специальных счетах	151	1
Физические лица всего, в т.ч.:	**467 205**	**364 483**
средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	457 888	355 033
невыплаченные переводы	9 317	9 450
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**482 282**	**382 665**

4.8.1. Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности

тыс. руб.	**1 апреля 2020 года**	**1 января 2020 года.**
торговля оптовая	1 454	550
деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	1 746	614
деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	1 549	2 193
деятельность микрофинансовая	457	27
деятельность операторов по приему платежей физических лиц	158	15
деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета	0	0
деятельность по организации отдыха и развлечений	6 158	12 708
деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	1 889	1 591
обработка отходов и лома черных металлов	1 665	476
производство прочих металлических изделий	1	8
Физические лица	467 205	364 483
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**482 282**	**382 665**

4.9. Прочие обязательства

тыс. руб.	**1 апреля 2020 года**	**1 января 2020 года**
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	**176 944**	**486 291**
Кредиторская задолженность	17 587	20 499
Прочие незавершенные расчеты	159 357	465 792
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	**25 311**	**1 612**
Налоги к уплате	9	231
Прочие	25302	1381
Итого прочие обязательства	**202 255**	**487 903**

4.10. Средства участников

Объявленный уставный капитал РНКО полностью оплачен и составляет:

Итого уставной капитал РНКО	**1 апреля 2020 года**	**1 января 2020 года**
	100 000 тыс.руб.	**100 000 тыс. руб.**
Доли участия, %		
Серёжкина Евгения Владимировна	30,00	30,00
Гирин Андрей Владимирович	25,00	25,00
Фомичев Алексей Иванович	9,00	9,00
Мякшина Натэлла Сергеевна	8,33	8,33
Санникова Татьяна Васильевна	8,33	8,33
Исаев Денис Сергеевич	8,00	8,00
Гнедаш Вадим Александрович	8,00	8,00
Кондратова Лариса Николаевна	0	3,33
Смирнов Сергей Вячеславович	3,33	0
Ассоциация конно-спортивных тотализаторов	0,01	0,01
Итого	**100**	**100**

4.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 апреля 2020 года Руководству РНКО не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых РНКО выступал бы ответчиком, поэтому РНКО не создавала резервы под судебные разбирательства.

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.

Условные обязательства кредитного характера

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у РНКО нет условных активов и условных обязательств.

4.12. 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, средства в банках, средства клиентов, прочие финансовые активы, прочие финансовые обязательства.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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.	**1кв. 2020 года**	**2019 год**
В составе прибыли	939	9
В составе убытков	790	11
Итого прибыль/(убыток)	**149**	**-2**

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 кв 2020 год	**1 кв 2019 год**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	37	26
Комиссия за открытие и ведение счетов	72	56
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	208 024	226 229
Прочее	1	0
Итого комиссионные доходы	**208 134**	**226 311**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	72	9
Комиссия за услуги по переводам	58 042	68 707
Прочее	114 601	133 822
Итого комиссионные расходы	**172 715**	**202 538**
Чистый комиссионный доход	**35 419**	**23 773**

5.3. Прочие операционные доходы

	1 кв 2020год	1 кв 2019год
Дивиденды полученные	**0**	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	42	0
Прочее	260	228
Итого прочие операционные доходы	**302**	**228**

5.4. Операционные расходы

	1 кв 2020 год	1 кв 2019 год
Расходы на содержание персонала	19 858	10 407
Арендная плата	710	2 029
Убыток от выбытия имущества	0	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	835	765
Уценка инвестиционного имущества	0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	9 190	861
Содержание основных средств и другого имущества	171	100
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 810	533
Списание стоимости материальных запасов	272	165
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	0	0
Страхование	0	0
Расходы на благотворительность	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочее	11 519	13 106
Итого операционные расходы	**44 455**	**27 966**

5.5. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	1 кв 2020 год	1 кв 2019 год
Расходы на заработную плату и премии	15 067	7 993
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 791	2 414
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	0	0
Итого расходы на содержание персонала	**19 858**	**10 407**

5.6. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2020 год и 1 квартал 2019 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	**1 кв 2020 год**	**1 кв 2019 год**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	175	708
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	940	722
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	1
Отложенный налоговый актив	0	0
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	**1 115**	**1 431**

В течение 1 квартала 2020 и 1 квартала 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

6.1. 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 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО РНКО «Единая касса» за 2019 год.

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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». В соответствии с Инструкцией Банка России №129-И минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов (на 01.01.2020г. Н1.0 – 41,396%).

РНКО соблюдаются требования Положения Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В течение 2019 года и в 2020 году РНКО соблюдает требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

На 01.04.2020г. соотношение основного капитала РНКО (144 731 тыс. рублей) и собственных средств (Капитала) (155 075 тыс. рублей) составило 93,33%.

6.2. Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	**Итого балансовая стоимость инструментов капитала**
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**149 509**
изменения прибыли или убытка за год	12 905
изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	-3 448
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	158 966
изменения прибыли или убытка за год	-353
изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	**158 613**

7. 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 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 2019 года и в 2020 году РНКО выполняет обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

РНКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018г. №4927-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.

Значение обязательного норматива текущей ликвидности (Н15) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006г. №129-И составило:
на 01.01.2019= 113,070%; на 01.04.2019=114,487%; на 01.07.2019=112,855%; на 01.10.2019=116,984%;
на 01.01.2020= 108,934%; на 01.04.2020= 111,435%.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	**На 1 апреля 2020г.**	**На 1 января 2020г.**
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	248 731	303 547
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(44 286)	(978)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	**204 445**	**302 569**

По состоянию на 01 января 2020 и 2019 годов все имеющиеся у РНКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.

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» (далее – Политика). Политика является главным локальным внутренним документом, описывающим систему управления рисками, определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками и капиталом. В течение 2019 года и в 2020 году Политика управления банковскими рисками и капиталом РНКО не изменялась.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления РНКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Общим собранием участников РНКО.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

-выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);

-оценки достаточности имеющегося в распоряжении РНКО капитала (далее – капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития РНКО (далее – потенциальные риски);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Целью Политики управления рисками и капиталом является:

-создание системы оценки, контроля и управления рисками и капиталом;

-обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

-создание имиджа РНКО как надежной кредитной организации;

-обеспечение принятия РНКО приемлемых рисков, адекватных масштабам ее бизнеса;

-неукоснительное исполнение РНКО всех взятых на себя обязательств.

Задачами Политики управления рисками и капиталом являются:

-обеспечение реализации стратегии развития РНКО;

-минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;

-оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

-обеспечение нормального функционирования РНКО в кризисных ситуациях;

-недопущение долговременного нахождения РНКО под чрезмерным риском;

-достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами РНКО.

Все риски, с которыми сталкивается РНКО, классифицируются на финансовые и нефинансовые:

КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Финансовые	Кредитный риск Риск ликвидности Рыночный риск
Нефинансовые	Операционный риск Правовой риск Стратегический риск Регуляторный риск Страновой риск Риск потери деловой репутации

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности РНКО.

Нефинансовые риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, или систем, а также недостаточной квалификацией персонала РНКО.

Система управления рисками и капиталом РНКО основана на следующих составляющих: стратегия, методология, процедуры управления, контроль, актуализация.

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

Стратегия управления рисками и капиталом РНКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью основного бизнес-направления деятельности РНКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью политики РНКО по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. РНКО устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирование структуры активов и пассивов РНКО, адекватный характеру и масштабам ее бизнеса.

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

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

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

Методология выделения значимых для РНКО рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

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

Оценка рисков, присущих деятельности РНКО, на предмет их значимости проводится в соответствии с Методикой оценки рисков на предмет из значимости в ООО РНКО «Единая касса», утвержденной

протоколом Совета директоров №24 от 05.12.2019. В соответствии с отчетом Службы управления рисками по состоянию на 01.01.2020 года перечень значимых для РНКО рисков по результатам оценки, определен следующим:

Категория риска	**Вид риска**
Существенные (значимые) риски	Кредитный Риск ликвидности Операционный риск
Прочие риски	Рыночный (валютный) риск Правовой риск Репутационный риск Стратегический риск Страновой риск Регуляторный риск

Существенные риски (значимые риски) – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на консолидированный финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации и в странах присутствия контрагентов. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

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

Действие Политики управления рисками и капиталом распространяется на все активные и пассивные операции РНКО и является обязательным для применения всеми подразделениями и всеми работниками РНКО.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в РНКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления РНКО определено в Политике управления банковскими рисками и капиталом.

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 органам управления 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 отдельными 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.

Для надлежащего управления рисками разработаны соответствующие внутренние нормативные документы РНКО – положения по управлению определенными рисками. По каждому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности и, соответственно, принятие РНКО качественно иного соответствующего риска. По каждому набору параметров управления рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на РНКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных

процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному направлению деятельности.

Оценка достаточности капитала РНКО осуществляется в соответствии с инструкцией Центрального банка РФ 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» путем ежедневного расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0.

Система параметров управления капиталом – Совокупный риск.

Целью анализа совокупного уровня риска, принимаемого РНКО, является определение финансовой устойчивости РНКО и соблюдения принимаемого предельного уровня риска, установленного Советом директоров РНКО в рамках утвержденной стратегии развития.

Для достижения цели решаются следующие задачи:
-анализ достаточности капитала;
-анализ финансовых рисков, покрываемых капиталом;
-анализ финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом;
-анализ нефинансовых рисков.

При анализе совокупного уровня риска отдельные виды рисков анализируются по соответствующим методикам, утвержденным в РНКО.

При анализе совокупного уровня риска все виды рисков, которые РНКО определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:
-финансовые риски, покрываемые капиталом (кредитный и рыночный риски);
-финансовые риски, не требующие покрытия капиталом (риск ликвидности);
-нефинансовые риски (операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск);
-стратегические риски.

В РНКО установлены предельные значения (лимит) совокупного уровня риска в размере 20% от собственных средств (капитала) РНКО (утв. протоколом Совета директоров №98 от 16.08.2016). В течение 2017 – 2020 гг. предельные значения совокупного риска не изменялись.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из элементов Системы внутреннего контроля РНКО.

Система контроля банковских рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший) – руководители подразделений;

Второй уровень (средний) – Служба управления рисками;

Третий уровень (высший) – Правление РНКО;

Исключительный уровень - Совет директоров РНКО;

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Контроль за состоянием системы управления рисками и капиталом осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью. Органами контроля выступают Совет директоров РНКО, Правление РНКО и Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами РНКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами осуществления банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. По результатам проверки и при возникновении необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки, путем внесения изменения во внутренние документы РНКО, в соответствии с порядком, установленным в РНКО.

РНКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	0	0	0	**0**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	160 728	0	0	**160 728**
2.1	Обязательные резервы	32 992	0	0	**32 992**
3	Средства в кредитных организациях	120 995	0	0	**120 995**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	520 605	0	0	**520 605**
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	832	0	0	**832**
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	**0**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 474	0	0	**37 474**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	2 514	0	0	**2 514**
14	**Итого активов**	**843 148**	**0**	**0**	**843 148**
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	478 970	105	3 207	**482 282**
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	**0**
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	478 970	105	3 207	**482 282**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	**0**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	**0**

20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	202 228	0	27	**202 255**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(2)	0	0	**(2)**
23	**Итого обязательств**	**681 196**	**105**	**3 234**	**684 535**
	Чистая балансовая позиция	**161 952**	**-105**	**-3 234**	**158 613**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	**ОЭСР***	**Прочие**	**Итого**
	Активы				
1	Денежные средства	0	0	0	**0**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 672	0	0	**25 672**
2.1	Обязательные резервы	24 098	0	0	**24 098**
3	Средства в кредитных организациях	301 973	0	0	**301 973**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	686 266	0	0	**686 266**
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 006	0	0	**1 006**
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	**0**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 082	0	0	**13 082**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	1 531	0	0	**1 531**
14	**Итого активов**	**1 029 530**	**0**	**0**	**1 029 530**
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по	379 514	288	2 863	**382 665**

	амортизированной стоимости				
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	**0**
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	379 514	288	2 863	**382 665**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	**0**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	487 886	0	17	**487 903**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(4)	0	0	**(4)**
23	**Итого обязательств**	**867 396**	**288**	**2 880**	**870 564**
	Чистая балансовая позиция	**162 134**	**-288**	**-2 880**	**158 966**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

9.2. 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.

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 отчетности.

Бизнес-подразделение координирует процесс подписания договоров и соглашений с контрагентами, производит с ними взаимный обмен официальной информацией, находится в постоянном контакте. Инициирует процесс установления лимитов на контрагентов.

Юридическая служба проверяет юридическую корректность заключаемых договоров и соглашений с контрагентами РНКО.

Служба управления рисками проводит оценку финансового состояния контрагентов РНКО на основе получаемой от них финансовой отчетности, разрабатывает возможные варианты лимитов, представляет их на утверждение Председателю Правления РНКО.

Операционный отдел осуществляет расчеты с контрагентами, контролирует исполнение обязательств перед РНКО, информирует Бизнес-подразделение, Службу управления рисками о нарушениях условий договоров и соглашений.

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.

Риск концентрации в части кредитного риска оценивается на основании данных о концентрации кредитного риска, содержащихся в форме отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Величина кредитного риска заемщика (Крз) по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у РНКО возникает максимальный кредитный риск (норматив Н6), определяется в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И для расчета норматива Н6.

Контроль за эффективностью процедур управления кредитным риском осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности кредитному риску, его концентрации не изменились, также не вносились изменениях в систему управления риском.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

РНКО применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по финансовым активам. Основные подходы и принципы резервирования изложены в разделе 3.1 «Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий».

В РНКО порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», учитывающий характер и ограниченный круг осуществляемых РНКО операций (в соответствии с лицензией Банка России), определен в Методике оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в ООО РНКО «Единая касса», утвержденной Правлением РНКО.

РНКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

РНКО признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, в соответствии со следующей таблицей:

Группа финансовых активов	**Характеристика актива**	**Бизнес модель**	**Классификацион-ная категория**	**Применимость методики для оценки обесценения по финансовым активам группы**
1 - «Остатки на корреспондентских счетах в других банках»	-	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов (Методика 1)

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификацион-ная категория	Применимость методики для оценки обесценения по финансовым активам группы
2 – «Прочая финансовая дебиторская задолженность»	К данной группе активов относятся все кредитные требования РНКО по договорам с контрагентами	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо (Методика 2)

Кредитный убыток – это разница между денежными потоками, причитающимися РНКО по договору, и теми денежными потоками, которые РНКО надеется получить (т.е. недополученные денежные средства). На эту сумму РНКО создаются резервы под обесценение (ожидаемые кредитные убытки).

В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 РНКО использует модель расчета ожидаемых кредитных убытков, предусматривающую двойной подход к оценке расчета величины резерва под убытки:

- в размере ожидаемых кредитных убытков в пределах 12 месяцев (для кредитов, не имеющих признаков существенного увеличения кредитного риска и не обесцененных);
- в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива (для кредитов, имеющих признаки существенного увеличения кредитного риска).

Величина обесценения (резерва) определяется по состоянию на каждую отчетную дату в соответствии с Учетной политикой РНКО в размере ожидаемых кредитных убытков:

- в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату в соответствии 1 группе обесценения;
- в течение всего срока действия финансового инструмента – в случае существенного увеличения кредитного риска или выявления признаков обесценения (по 2-3 группам обесценении) с момента первоначального признания.

Активы, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании			**Обесцененные активы**
1 группа (обесценения)	**2 группа (обесценения)**	**3 группа (обесценения)**	**4 группа (обесценения)**
Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Финансовые активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания.	Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату по сравнению с первоначальным признанием.	Финансовые активы, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными
***12-месячные* ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки *за весь срок***		

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	**Финансовые активы, к которым применяется правило**
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.

Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

РНКО рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$\mathbf{OP=EAD*PD_N} \quad ,$$

где

OP – величина ожидаемых кредитных убытков (резерва);

EAD – стоимость кредитного требования, подверженная риску дефолта;

PD_N - вероятность дефолта в течение срока N.

Оценка вероятности дефолта PD по контрагенту по состоянию на отчетную дату происходит в зависимости от классификации финансовых активов, которые РНКО делит на группы на основании внутреннего рейтинга по МСФО 9, который определяется в зависимости от категории и размера величины расчетного резерва по активу, определенному на основании Положения Банка России № 611-П и внутреннего Положения РНКО по формированию резервов.

Финансовые активы (кредитных организаций) РНКО классифицирует по уровням кредитного риска:

Рейтинг контрагента	Описание
1	Максимальный уровень финансовой надежности. Устойчивое положение в долгосрочной перспективе.
2	Высокий уровень финансовой устойчивости. Устойчивое положение в среднесрочной перспективе.
3	Умеренно высокий уровень финансовой устойчивости. Устойчивое положение в среднесрочной перспективе.
4	Уровень финансовой устойчивости ниже среднего. Стабильное положение в краткосрочной перспективе.
5	Низкий уровень финансовой устойчивости. Стабильное положение в краткосрочной перспективе.
6	Очень низкий уровень финансовой устойчивости. Повышенная вероятность невыполнения обязательств в срок и в полном объеме.
7	Очень низкий уровень финансовой устойчивости. Своевременное выполнение финансовых обязательств маловероятно.
8	Состояние близкое к дефолту либо дефолт.

Классификация и оценка финансовых активов в отчетном периоде не изменялись.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда РНКО исчерпала все практические возможности по их взысканию и приходит к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

• получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;

• наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);

• наличие обоснованных оснований полагать, что издержки РНКО по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах РНКО.

На 01.04.2020 и на 01.01.2020 у РНКО отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					**Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)**	**Корректировки резерва**	**Итого резерв под ОКУ**
	I	**II**	**III**	**IV**	**V**			
Резервы								
По ссудной задолженности:		2 332				2 332	-963	1 369
кредитных организаций		2 332				2 332	-963	1 369
Прочие резервы, в том числе:		884	208	76		1 168	-812	356
по прочим требованиям к кредитным организациям		828				828	-828	0
по прочим требованиям к юридическим лицам		2	208	76		286	70	356
по прочим требованиям к физическим лицам		54				54	-54	0
Итого резервы		3 216	208	76		3 500	-1 775	1 725

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					**Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)**	**Корректировки резерва**	**Итого резерв под ОКУ**
	I	**II**	**III**	**IV**	**V**			
Резервы								
По ссудной задолженности:		50				50	-20	30
кредитных организаций		50				50	-20	30
Прочие резервы, в том числе:		2 995	803			3 798	-2541	1 257
по прочим требованиям к кредитным организациям		2 358				2 358	-2 358	0
по прочим требованиям к юридическим лицам		637	803			1 440	-183	1 257
Итого резервы		3 045	803			3 848	-2 561	1 287

В РНКО объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, т.к. определение оценочного резерва осуществляется РНКО на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности (ежеквартально) в соответствии с внутренним порядком, определенным Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в ООО РНКО «Единая касса» и внутреннего Положения РНКО по формированию резервов с использованием определения величины расчетного резерва на основании Положения Банка России №611-П.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) РНКО учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

В Таблице ниже приведена информация о движении резервов в течение 1 квартала 2020 года

Наименование актива	Остаток на 01 января 2020 года	Расходы по созданию резерва	Доходы от восстановления резерва	Изменение резерва за отчетный период	Остаток резерва на 01 апреля 2020 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	**1 287**	**33388**	**32950**	**438**	**1725**
средства размещенные на корреспондентских счетах	30	20221	18882	1 339	1 369
резерв на возможные потери	*50*	*20221*	*17939*	*2 282*	*2 332*
корректировочный резерв	*-20*	*0*	*943*	*(943)*	*-963*
Прочие финансовые активы	1 257	13167	14068	(901)	356
резерв на возможные потери	*3 794*	*10848*	*13476*	*(2 628)*	*1 166*
корректировочный резерв	*-2 537*	*2319*	*592*	*1727*	*-810*
Прочие активы	**0**	**20**	**20**	**0**	**0**
резерв на возможные потери	*4*	*17*	*19*	*(2)*	*2*
корректировочный резерв	*-4*	*3*	*1*	*2*	*-2*
Всего за отчетный период	**1 287**	**33408**	**32970**	**438**	**1725**

В Таблице ниже приведена информация о движении резервов в течение 2019 года

Наименование актива	Остаток на 01 января 2019года	Расходы по созданию резерва	Доходы от восстановления резерва	Изменение резерва за отчетный период	Движение резерва за счет списания	Остаток резерва на 01 января 2020 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	**3606**	**188937**	**190701**	**(1764)**	**(555)**	**1287**
средства размещенные на корреспондентских счетах	588	21108	21666	(558)	0	30
резерв на возможные потери	*588*	*20641*	*21179*	*(538)*		*50*
корректировочный резерв	*0*	*467*	*487*	*(20)*		*-20*
Прочие финансовые активы	3018	167829	169035	(1206)	(555)	1257
резерв на возможные потери	*3018*	*156023*	*154692*	*1331*	*(555)*	*3794*
корректировочный резерв	*0*	*11806*	*14343*	*(2537)*		*-2537*
Прочие активы	**108**	**1707**	**1815**	**(108)**	**0**	**0**
резерв на возможные потери	*108*	*1547*	*1651*	*(104)*		*4*
корректировочный резерв	*0*	*160*	*164*	*(4)*		*-4*
Всего за отчетный период	**3714**	**190644**	**192516**	**(1872)**	**(555)**	**1287**

9.3. 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.

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.

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

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной нормативным документом Банка России, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения № 646-П.

Управление валютным риском в РНКО осуществляется через регулирование открытой валютной позиции.

Основные методы управления валютным риском в РНКО: прогнозирование изменений курсов валют, лимитирование валютной позиции, анализ влияния уровня изменения курса валют на капитал РНКО.

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютным риском РНКО используются указания Инструкции №178-И, устанавливающие следующие лимиты ОВП:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) РНКО;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) РНКО.

Ответственный сотрудник ежедневно проводит оценку валютного риска по открытым РНКО позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа внешних факторов: инфляции, учетной ставки Банка России, ситуации на ММВБ, цены на нефть, биржевых индексов и другой финансовой информации.

На основании используемых методов оценки валютного риска, Служба управления рисками определяет уровень валютного риска РНКО и составляет Отчет по результатам оценки валютного (рыночного) риска.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки валютного риска Председателю Правления РНКО ежеквартально.

Система управления валютным риском РНКО включает в себя две составляющие:

1) система управления немедленным выравниванием ОВП;
2) система управления долгосрочным выравниванием ОВП.

Оценка эффективности методологии и порядка расчета валютного и рыночного риска в РНКО проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

По состоянию на 1 апреля 2020 года размер рыночного риска РНКО для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 9 738,01 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 0,00 рублей).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0	**0**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	160 728	0	0	0	**160 728**
3	Средства в кредитных организациях	111 257	9 720	18	0	**120 995**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	520 605	0	0	0	**520 605**
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	**0**

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	832	0	0	0	**832**
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	**0**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 474	0	0	0	**37 474**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	2 514	0	0	0	**2 514**
14	**Итого активов**	**833 410**	**9 720**	**18**	**0**	**843 148**
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	482 282	0	0	0	**482 282**
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	**0**
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	482 282	0	0	0	**482 282**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	**0**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	202 255				**202 255**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(2)	0	0	0	**(2)**
23	**Итого обязательств**	**684 535**	**0**	**0**	**0**	**684 535**
	Чистая балансовая позиция	**148 875**	**9 720**	**18**	**0**	**158 613**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0	**0**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 672	0	0	0	**25 672**
3	Средства в кредитных организациях	301 956	2	15	0	**301 973**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	686 266	0	0	0	**686 266**
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	**0**
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 006	0	0	0	**1006**
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	**0**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 082	0	0	0	**13 082**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	1 531	0	0	0	**1 531**
14	**Итого активов**	**1 029 513**	**2**	**15**	**0**	**1 029 530**
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	382 665	0	0	0	**382 665**
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	**0**
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	382 665	0	0	0	**382 665**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	**0**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	487 903				**487 903**

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(4)	0	0	0	**(4)**
23	**Итого обязательств**	**870 564**	**0**	**0**	**0**	**870 564**
	Чистая балансовая позиция	**158 949**	**2**	**15**	**0**	**158 966**

Анализ чувствительности прибыли к валютному риску не рассчитывается в силу несущественности остатков на валютных счетах.

9.4. 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.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования РНКО на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется ежемесячно на постоянной основе.

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

Так как у РНКО только одно направление деятельности в соответствии с лицензией, то для оценки операционного риска берется сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитанная по Положению Банка России о порядке расчета размера операционного риска №652-П от 03.09.2018.

В РНКО осуществляется оценка операционного риска при внедрении новых продуктов/услуг.

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.

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 03.09.2018 № 652-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.

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.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П по состоянию на 01.04.2020 составила 15 546 тыс. руб. (на 01.01.2020 составила 15 546 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	**На 1 апреля 2020г.**	**На 1 января 2020 г.**
Чистые процентные доходы	9 867	43 153
Чистые непроцентные доходы	35 787	119 543
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	**45 654**	**162 696**

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

9.5. Риск 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.

Рост показателя риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне РНКО, однако, в силу их масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри РНКО:

-политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отзыва лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

-к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов в банковской системе в целом, банкротства и злоупотребления контрагентов РНКО и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью РНКО:

-значительная зависимость от одного крупного контрагента;

-потеря деловой репутации РНКО.

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) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006г. №129-И 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).

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся РНКО оперативно в трех направлениях:

-организационном;

-управление активами;

-управление пассивами.

Планы управления риском ликвидности при возникновении чрезвычайных ситуаций определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО РНКО «Единая касса» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

- планировать и осуществлять необходимые меры для поддержания ликвидности на заданном уровне посредством проведения регулярного анализа и контроля состояния ликвидности;

- на постоянной основе контролировать соблюдение норматива ликвидности;

- на постоянной основе осуществлять текущий прогноз ликвидности, путем составления платежного баланса дня на основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей РНКО;

- в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности – разрабатывать детальный план действий, включающий мероприятия по управлению ликвидностью в чрезвычайных ситуациях, а также процедуры восполнения дефицита ликвидности.

Перечисленные мероприятия являются базовыми и могут корректироваться в зависимости от конкретной ситуации, складывающейся во внешней и внутренней среде.

В РНКО предусмотрено наличие возможности привлечения заемных средств и разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, в соответствии с мероприятиями и в порядке, определенных в Положении об организации управления риском ликвидности ООО РНКО «Единая касса», утвержденном Советом директоров.

Служба управления рисками не реже одного раза в квартал предоставляет отчет о риске потери ликвидности исполнительным органам управления РНКО, информация о размере обязательных нормативов до Председателя Правления доводится ежедневно.

На 01.04.2020г. Н15 составил 111,435%, при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%.

На 01.01.2020г. Н15 составил 108,934%, при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		до востре-бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде-ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	**0**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	127 736	0	0	0	32 992	**160 728**
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	32 992	**32 992**
3	Средства в кредитных организациях	120 995	0	0	0	0	**120 995**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	520 605	0	0	0	0	**520 605**
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	832	**832**
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	**0**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	37 474	0	**37 474**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	1 337	51	1 054	72	0	**2 514**
14	**Итого активов**	**770 673**	**51**	**1 054**	**37 546**	**33 824**	**843 148**
	Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	482 282	0	0	0	0	**482 282**

16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	482 282	0	0	0	0	**482 282**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	**0**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	201 890	0	0	365	0	**202 255**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(2)	0	0	0	0	**(2)**
23	**Итого обязательств**	**684 170**	**0**	**0**	**365**	**0**	**684 535**
	Чистый разрыв ликвидности	**86 503**	**51**	**1 054**	**37 181**	**33 824**	**158 613**
	Совокупный разрыв ликвидности	**86 503**	**86 554**	**87 608**	**124 789**	**158 613**	**X**

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		до востре-бования и менее 1 месяца	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопреде-ленным сроком**	**Итого**
	Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	**0**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 574	0	0	0	24 098	**25 672**
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	24 098	**24 098**
3	Средства в кредитных организациях	301 973	0	0	0	0	**301 973**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	686 266	0	0	0	0	**686 266**

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	**0**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	1 006	**1 006**
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	**0**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	13 082	0	**13 082**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	918	266	97	250	0	**1 531**
14	**Итого активов**	**990 731**	**266**	**97**	**13 332**	**25 104**	**1 029 530**
	Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	382 665	0	0	0	0	**382 665**
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	382 665	0	0	0	0	**382 665**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	**0**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	487 075	0	0	0	828	**487 903**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(4)	0	0	0	0	**(4)**
23	**Итого обязательств**	**869 736**	**0**	**0**	**0**	**828**	**870 564**

	Чистый разрыв ликвидности	**120 995**	**266**	**97**	**13 332**	**24 276**	**158 966**
	Совокупный разрыв ликвидности	**120 995**	**121 261**	**121 358**	**134 690**	**158 966**	**X**

10.Управление 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 Общим собранием участников.

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.

Определение финансовой устойчивости РНКО и соблюдение принимаемого предельного уровня риска, установленного Советом директоров РНКО в рамках утвержденной стратегии развития, являются целью анализа совокупного уровня риска, принимаемого РНКО.

Для достижения цели решаются следующие задачи:

- анализ достаточности капитала;
- анализ финансовых рисков, покрываемых капиталом;
- анализ финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом;
- анализ нефинансовых рисков.

При анализе совокупного уровня риска отдельные виды рисков анализируются по соответствующим методикам, утвержденным в РНКО.

При анализе совокупного уровня риска все виды рисков, которые РНКО определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:

- финансовые риски, покрываемые капиталом (кредитный и рыночный риски);
- финансовые риски, не требующие покрытия капиталом (риск ликвидности);
- нефинансовые риски (операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск);
- стратегические риски.

Оценка совокупного риска рассчитывается как сумма всех рисков:

Совокупный риск = ∑ ОР + ∑ КР + ∑ РР,

где ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»,

КР – кредитный риск, определенный как сумма сформированных резервов на возможные потери,

РР – величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Предельные границы для определения совокупного уровня риска (лимит) устанавливаются решением Совета директоров РНКО, могут также устанавливаться в рамках стратегии, предусматривающей развитие

РНКО в течение нескольких лет, и при необходимости пересматриваются. Исключение составляют параметры, предельные значения по которым установлены надзорными органами.

Совокупный уровень риска считается «низким», если величина Совокупного риска не превосходит установленного лимита, и при этом в обязательном порядке соблюдаются все установленные обязательные нормативы (Н1.0, Н15, Н6), в том числе ежедневные нормативы.

При оценке совокупного риска как «высокий» незамедлительно принимаются меры по снижению уровня риска. РНКО может принять иной уровень совокупного риска в случае изменения стратегии развития РНКО.

Ответственным за предоставление отчета по оценке совокупного риска в РНКО является Служба управления рисками. Отчет предоставляется Совету директоров РНКО не реже одного раза в год.

По состоянию на 01.01.2020 г. величина Совокупного риска составила 19 395 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 21 696 тыс. руб.). Так как размер собственных средств (капитала) РНКО на 01.01.2020 равен 154 570 тыс. руб. (на 01.01.2019 г - 148 184 тыс. руб.), то совокупный риск составляет всего 12,55% (на 01.01.2019 г.- 14,64%) от собственных средств (капитала), и совокупный уровень риска признается “низким” (величина совокупного риска не превосходит установленного в рамках стратегии РНКО лимита (20% от собственных средств (капитала)), и при этом в обязательном порядке соблюдаются все установленные обязательные нормативы (Н1.0, Н15, Н6), в том числе ежедневные нормативы).

Основные методы управления Совокупным риском:

- отказ (уклонение) от риска - отказ от деятельности, сопровождающейся неприемлемым (выше заданной величины) уровнем риска;

- сокращение (минимизация) риска – меры по снижению вероятности наступления рискового события и/или снижению возможного ущерба (локализация риска, диверсификация риска, превенция и т.п.);

- принятие риска – РНКО принимает на себя устранение возможных последствий наступления рисковой ситуации и готово к покрытию убытков за свой счет;

- перераспределение – страхование или возмещение ущерба третьими лицами.

В соответствии с характером и масштабом деятельности РНКО склонность к риску в рамках системы управления рисками и капиталом не определяется. В соответствии с характером и масштабом деятельности в рамках системы управления рисками и капиталом в РНКО плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала не устанавливаются. Объем имеющегося в распоряжении РНКО капитала достаточен для покрытия всех возможных рисков, присущих деятельности РНКО, размер и уровень которых оценивается в рамках системы управления рисками и капиталом РНКО.

Изменений в политике управления банковскими рисками и капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в 2020 году не было.

Норматив достаточности капитала рассчитывался на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, установленной Инструкцией Банка России №129-И от 26.04.2006г., который для расчетной НКО должен быть не менее 12% от суммы обязательств, на 01.04.2020г. Н1.0 составил 48,8% (на 01.01.2020г.: 41,4%).

В течение 2020 года РНКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

11.Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности РНКО проводит операции со своими связанными сторонами.

В таблице ниже представлена информация об операциях, условиях и сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям, наличии обеспечения, а также форме расчетов со связанными сторонами, а также о резервах на возможные потери по операциям со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Ключевой управленческий персонал РНКО		Прочие связанные стороны		Всего	
		1 квартал 2020г.	2019г.	1 квартал 2020г.	2019г.	1 квартал 2020г.	2019г.
1	Прочие активы	0	4	21	35	21	39
	Всего активов	0	4	21	35	21	39
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 118	3 461	2 118	3 461
2	Прочие обязательства	557	374	15 584	19 554	16 141	19 928
	Всего обязательств	557	374	17 702	23 015	18 259	23 389
1	Комиссионные доходы	0	0	88	222	88	222
	Итого доходы	0	0	88	222	88	222
2	Комиссионные расходы	0	0	45 739	42 808	45 739	42 808
3	Операционные расходы, в том числе:	3 700	10 981	2 290	9 906	5 990	20 887
3.1.	Краткосрочные вознаграждения	3 689	10 955	1 690	5 399	5 379	16 354
	Итого расходы	3 700	10 981	48 029	52 714	51 729	63 695

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

Председатель Правления С.М. Блудов

Заместитель главного бухгалтера Ю.В. Аляева

15 мая 2020 года