

Пояснительная записка
к бухгалтерской отчетности за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ»
(общество с ограниченной ответственностью)

РАЗДЕЛ 1. Существенная информация о НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

1.1. Краткая характеристика деятельности НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) Non bank credit organization "MONETA.RU" (Limited Liability Company)
Номер клиента (присваивается автоматизированной банковской системой)	3508-K
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	1215192632
Регистрационный номер	1121200000316
Дата государственной регистрации	04.06.2012
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по Республике Марий Эл
Место государственной регистрации	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола
Адрес местонахождения	424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А»
Почтовый адрес	424020, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А»
Номера контактных телефонов и факсов	8(495)743-49-85, 8(8362)45-43-83 (доб. 42-15)
Адрес электронной почты	finance@moneta.ru
СВИФТ, телекс	220043 MONET RU
БИК (банковский идентификационный код)	048860734
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций. Перечень видов лицензируемой деятельности: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*. 3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). *Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А»
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью), НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО), далее по тексту НКО, была создана 04 июня 2012 года по решению единственного участника (Решение №1 от 01.02.2012 года). Организационно-правовая форма НКО определена как общество с ограниченной ответственностью.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон №395-1) на основании лицензии Банка России.

Место нахождения кредитной организации: 424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А». В 2012 году в структуру НКО не входили обособленные подразделения.

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 02.07.2012 года имеет право на осуществление 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. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

По состоянию на 01.01.2013 года уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс.руб.

1.2. Краткий обзор экономической ситуации

НКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе. Налоговое и валютное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы, связанной с осуществлением переводов электронных денежных средств, а также в других недостатках правовой системы.

Руководство НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в данных условиях.

1.3. Краткий обзор существенных событий

К существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на деятельность НКО в 2012 году можно отнести получение НКО лицензии на осуществление банковских операций в рублях Российской Федерации и иностранной валюте. В свою очередь, регистрация НКО и полученная ею лицензия, создала возможность продолжить работу на рынке перевода электронных денежных средств уже действующим платежным системам ООО «МОНЕТА.РУ» и ООО «Пэй Эни Вэй». В связи с невозможностью ООО «МОНЕТА.РУ» исполнять обязанности оператора электронных денежных средств и в соответствии с пунктом 2 статьи 38 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» ООО «МОНЕТА.РУ» уступило НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) права требования и перевело долг по принятым перед клиентами обязательствам по агентским договорам с юридическими лицами и по договорам оферты с физическими лицами. ООО «МОНЕТА.РУ» передало в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) денежные средства, в сумме кредиторской задолженности перед физическими лицами по неиспользованным остаткам на электронных кошельках и денежные средства, в сумме кредиторской задолженности перед клиентами на основании агентских договоров. ООО «Пэй Эни Вэй» уступило НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) права требования и перевело долг по принятым перед клиентами обязательствам по агентским договорам, а так же передало денежные средства в сумме кредиторской задолженности перед клиентами на основании агентских договоров.

Кроме того, к существенным изменениям в деятельности НКО относится избрание на должность Председателя Правления НКО с 01 января 2013 года Маймина Владислава Рувимовича решением общего Собрания Совета Директоров (Протокол №6 от 29.12.2012 г.). Исполнение обязанностей предыдущего Председателя Правления Смирнова Сергея Александровича прекращено 31.12.2012 г. в связи с его увольнением по собственному желанию.

Отчетный год характеризуется успешным началом деятельности НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) на рынке перевода электронных денежных средств в качестве кредитной организации.

1.4. Перспективы развития НКО

В качестве стратегических целей НКО выступают:

- повышение качества обслуживания клиентов;
- укрепление доверия к НКО со стороны клиентов;
- расширение партнерства;
- сохранение позиций конкурентоспособного НКО.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников НКО:

- проведение обучения сотрудников НКО по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

В 2013 году НКО планирует увеличивать количество открытых электронных средств платежа, заключать новые договоры об оказании информационных услуг и перечислении переводов, принятых от физических лиц.

1.5. Описание операций, оказываемых НКО

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления НКО и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, НКО осуществляет следующие операции:

- Осуществление переводов электронных денежных средств без открытия банковского счета;
- Осуществление информационных услуг связанных с осуществлением переводов электронных денежных средств.

Результат деятельности НКО за 2012 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 900 тыс. руб.

Основную долю в структуре доходов НКО занимают доходы в виде комиссионных вознаграждений за осуществление переводов электронных денежных средств.

1.6. Основы представления отчетности

Учётная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учёта:

-имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО;

-непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

-последовательность применения Учётной политики НКО, предусматривающая применение Учётной политики НКО последовательно от одного отчетного года к другому;

-принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми НКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

-принцип раздельного отражения активов и пассивов- статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;

-принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта осуществляется по методу «начисления», означающему, 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.

Реализация Учётной политики НКО строится на соблюдении следующих принципов:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины НКО;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.
- объединенность - в НКО ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых НКО.

НКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

1.7. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль за совершением операций организован и осуществляется в пределах произведенной выборки, в соответствии с требованиями, предусмотренными Положениями Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г. №302-П (далее по тексту – Положение №302-П) и «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. №242 – П (далее по тексту – Положение №242-П).

Система внутреннего контроля определена учредительными и внутренними документами кредитной организации и представляет собой совокупность органов управления, подразделений и служащих, выполняющих возложенные на них функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля НКО организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

Конкретные обязанности каждого структурного подразделения, задействованного в системе внутреннего контроля, определены в положениях о структурных подразделениях. Конкретные функции, осуществляемые руководством НКО, руководителями структурных подразделений и уполномоченными сотрудниками, закреплены в перечне их должностных обязанностей.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке. Система внутреннего контроля включает:

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

- мониторинг системы внутреннего контроля.

Руководство НКО, в силу предоставленных полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляет контрольные функции как за работой НКО в целом, так и за отдельными составляющими.

Руководство НКО несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

1.8. Качество управления кредитной организацией

Органами управления НКО, согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров;
- Единоличный исполнительный орган- Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган- Правление НКО.

Единственным участником НКО является Ефремов Ю.И., владеет 100% долей в НКО.

Состав Совета Директоров:

1. Ефремов Юрий Иванович.
2. Ефремов Иван Петрович.
3. Шулепов Артем Сергеевич.
4. Ильин Петр Иванович.
5. Жукова Мария Григорьевна.

В течение года состав Совета Директоров не менялся.

Члены Совета Директоров на конец отчетного года не владеют долями в НКО.

Полномочия Председателя Правления НКО до 31.12.2012 года исполнял Смирнов С.А., с 01.01.2013 года на данную должность принят Маймин В.Р.

Состав Правления в 2012 году не менялся, в его состав входили: Смирнов С.А., Пашуткин Д.Г., Кугуелова И.А. С 31.12.2012 г. Смирнов С.А. вышел из состава Правления. С 01.01.2013 года состав Правления: Маймин В.Р., Пашуткин Д.Г., Кугуелова И.А. Члены Правления на конец отчетного года не владели долями в НКО.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учитываются рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению №242-П.

Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом Директоров, и руководства текущей деятельностью НКО, осуществляемого исполнительными органами.

Вопросы, связанные с текущей деятельностью НКО, в течение 2012 года рассматривались на заседании Совета Директоров в пределах его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, а также положениями Устава НКО и Положением о Совете Директоров (утвержден Решением №2 единственного участника НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) от 02.02.2012 года).

В НКО разработаны и введены в действие внутренние регламенты по основным вопросам деятельности, определенные в рамках Приложения 2 к Положению №242-П. В НКО разработана организационная структура с указанием схемы подчиненности и взаимосвязанности, штатное расписание, действующее на 01.01.2013 года, положения о структурных подразделениях, а так же должностные инструкции сотрудников с указанием прав и обязанностей.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

1.9. Служба внутреннего контроля

В НКО создана и функционирует Служба внутреннего контроля (далее по тексту- СВК), деятельность которой регламентируется Положением о Службе внутреннего контроля в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) (утверждено решением Совета директоров Протокол № 2 от 02.07.2012 г.).

В НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие деятельность СВК в соответствии с требованиями Положения №242-П. Сведения о деятельности СВК внесены в Устав НКО.

План проведения проверок СВК на 2012 год утвержден Советом Директоров (Протокол №3 от 03.09.2012 года).

Отчеты СВК о выполнении плана внутренних проверок за 2012 год рассматривались Советом Директоров 1 раз в году ввиду получения лицензии НКО уже во втором полугодии 2012 года. СВК составляет планы проведения проверок НКО, в которых фиксируются основные направления, объемы и сроки проверок. По результатам проверок сотрудниками СВК оформляются отчеты. Результаты проведения проверок доводятся до сведения руководства, а также руководителей проверяемых подразделений с целью устранения выявленных недостатков.

По состоянию на 01.01.2013 года проведена одна проверка «Проверка устранения замечаний по результату инициативного аудита», вторая проверка «Проверка инвентаризации наличия договоров с контрагентами» продлена до 01.02.2013 года. По результатам проведенной проверки составлен соответствующий Отчет.

1.10. Функционирование ревизионной комиссии.

В соответствии с п. 9.3 Устава НКО, внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО осуществляется и иными органами управления и подразделениями, ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается общим собранием Участников сроком на 2 года.

1.11. Организация деятельности НКО на предмет её соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также собственными правилами внутреннего контроля.

В НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ и нормативных актов Банка России в целях осуществления внутреннего контроля разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПВК по ПОД/ФТ).

ПВК по ПОД/ФТ содержат следующие программы:

- программа организации системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- программа управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа, определяющая порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации;
- порядок предоставления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и необычных сделках;
- программа подготовки и обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа организации работы по отказу от заключения договоров и отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции;
- программа организации работы по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
- порядок представления информации в уполномоченный орган;
- порядок хранения и использования носителей секретных ключей кода аутентификации и шифрования.

В НКО разработан и утвержден план работ, обеспечивающий приведение организации системы ПОД/ФТ и правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями Банка России (Письмо Банка России от 23 июля 2012 года №107-Т).

В НКО назначен сотрудник, ответственный за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях. Ответственный сотрудник соответствует квалификационным требованиям, изложенным в Указании Банка России от

09.08.2004 №1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В НКО проводятся мероприятия по обучению сотрудников в соответствии с Планом и Перечнем подразделений, проходящих обучение в области ПОД/ФТ.

На ежегодной основе ответственным сотрудником НКО представляется на согласование Председателю Правления «Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Все проводимые НКО мероприятия по организации системы ПОД/ФТ и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ приведены в соответствии с требованиями Банка России.

1.12. Управление рисками при совершении операций

В соответствии с Положением №242-П под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потери или (и) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемых технологий).

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются: операционный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты отчетного периода отражена в Таблице 1.

Таблица 1

Норматив	Норма, %	На 01.08.2012	На 01.09.2012	На 01.10.2012	На 01.11.2012	На 01.12.2012	На 01.01.2013 (с учетом СПОД)
Н 1.1	>=2,0	-	-	12,13	10,02	10,46	12,8
Н 15.1	>=100,0	-	-	134,47	130,04	124,15	131,1

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитной организации в результате различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

В НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Указанные регламенты своевременно актуализируются. Основным документом, регламентирующим работу по управлению рисками, является «Политика управления рисками в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)», утвержденная решением Совета Директоров (протокол №2 от 02.07.2012 года).

Оценка и управление рисками возлагается на органы управления НКО, структурные подразделения, уполномоченных сотрудников.

Согласно требованиям положения гл.3 Федерального Закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервные фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

НКО формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требо-

ваниями Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение №283-П). НКО разработан внутренний документ, регламентирующий процедуры и формирование резерва на возможные потери и методы оценки категории качества активов- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)» (утверждено Председателем Правления Приказ №1/3 от 02.07.2012 г.).

Информация об общем уровне резервирования на 01.01.2013 с учетом данных по событиям после отчетной даты (далее по тексту- СПОД) представлена в таблице 2.

Таблица 2

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс.руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.
			I	II	III	IV	V	
1. Требования к кредитным организациям	146506	80,5	146506					-
- корреспондентские счета	127046	69,8	146506					-
- прочие активы	19460	10,7	19460					-
2. Требования к юридическим лицам	35441	19,4	270	34879			292	894
- прочие активы	35441	19,4	270	34879			292	894
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	181947	100	146776	34879	-	-	292	894

Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют средства, размещенные на корреспондентских счетах (69,8%), требования по расчетам с банковскими платежными агентами (19,4%). Основная масса активов отнесена к первой категории качества. К пятой категории качества отнесена просроченная дебиторская задолженность (более 30 календарных дней) по требованиям к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями.

Управление рисками в НКО осуществляется разработкой и последующим контролем исполнения внутренних регламентов, устанавливающих основные процедуры определения возможных рисков, методы их снижения, исключения, резервирования по следующим ключевым областям:

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной принцип снижения операционных рисков – автоматизация бизнес-процессов, исключая ручные операции при совершении всех видов внешних операций (операций клиентов), автоматизация внутренних бизнес-процессов на максимально возможном уровне (снижение доли однотипных операций, совершаемых вручную), автоматизированный контроль ручных операций по максимально возможному количеству параметров.

Для дополнительного контроля операционных рисков в НКО внедряются процедуры ежедневного последующего контроля высокорисковых ручных операций сотрудниками СВК.

Для реализации принципов снижения операционных рисков СВК на регулярной основе (не реже 1 раза в год) выносит на рассмотрение Правлению НКО реестр операций, совершенных НКО с указанием степени их автоматизации и достаточности внедренных процедур, снижающих операционные риски. Правление НКО на основании данных, предоставленных СВК, дает поручения структурным подразделениям о разработке и утверждении внутренних нормативных документов,

направленных на увеличение доли автоматизированных операций и снижения операционных рисков.

Риск потери ликвидности – риск возникающий вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации.

Термины и определения, используемые в целях оценки и управления рисками потери ликвидности:

- плановая дебиторская задолженность – дебиторская задолженность контрагента перед НКО, возникающая в результате осуществления перевода электронных денежных средств в рамках заключенного договора, предусматривающего порядок расчетов с отсрочкой.
- просроченная дебиторская задолженность – неисполнение контрагентом обязательств по погашению плановой дебиторской задолженности в предусмотренные договором сроки в полном объеме.

В целях управления риском потери ликвидности НКО осуществляет следующие процедуры и действия:

- установление лимитов плановой дебиторской задолженности по контрагенту/группе контрагентов. Установление лимитов осуществляется в соответствии с утвержденной Правлением НКО методикой. До утверждения методики установления лимитов принимается, что максимальный размер лимита плановой дебиторской задолженности не может превышать 20% от собственного капитала НКО, рассчитанного на предыдущую отчетную дату (месяц). В 1-й рабочий день, следующий за отчетной датой, НКО корректирует установленные в абсолютном выражении лимиты на каждого контрагента. Размер лимита устанавливается распоряжением Председателя Правления НКО.

Допускается, по решению Председателя Правления НКО, устанавливать лимит, превышающий 20% от собственного капитала на срок не более 1 месяца с момента установления.

Не устанавливается лимит для организаций операторов по переводам электронных денежных средств и покупке электронных чеков.

- контроль соблюдения установленного требованиями Банка России норматива ликвидности. На норматив ликвидности оказывают влияние: размер просроченной дебиторской задолженности, убытки НКО, отчисления в фонды обязательного резервирования, курсовые разницы.

Для взыскания просроченной дебиторской задолженности НКО принимает меры в соответствии с утвержденной методикой. До утверждения методики мероприятия по возврату просроченной дебиторской задолженности утверждаются Правлением НКО индивидуально по каждому контрагенту. Перечень мероприятий должен быть утвержден не позднее 90 дней с момента возникновения просроченной дебиторской задолженности контрагента.

В целях снижения влияния на ликвидность возможных убытков, в НКО формируется резервный фонд. Резервный фонд формируется до величины, позволяющей НКО нести расходы на обеспечение деятельности на период не менее 6 месяцев, но не менее 20% от оплаченного уставного капитала. Резервный фонд должен быть сформирован в течение 1 года с момента получения лицензии Банком России на совершение операций.

- формирование резервов на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери производится в соответствии с утвержденной в НКО методикой.

Правовой риск.

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска НКО использует следующие основные методы:

- проведение стандартизации основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение согласования (визирования) Юридическим отделом НКО заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
 - на постоянной основе проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
 - обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
 - обеспечение служащим НКО постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Риск потери деловой репутации кредитной организации возникает вследствие:

- несоблюдения НКО законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
 - неисполнения НКО договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
 - недостаточной эффективности существующих во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
 - ошибочной оценки сотрудником НКО, инсайдерами НКО, а также его участниками, операции, которая попадает под действие принципов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими НКО;
 - недостатков в управлении банковскими рисками НКО, приводящим к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление НКО рискованной, высоко прибыльной инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров. Возникновение у НКО конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
 - внешних факторов;
 - опубликования негативной информации о НКО или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
 - контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
 - совершенствование системы информационного обеспечения;
 - применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска;
 - обучение сотрудников НКО на семинарах и курсах повышения квалификации.

Учет правовых и репутационных рисков ведется начальником юридического отдела в Журнале учета правовых и репутационных рисков. На регулярной основе, не реже 1 раза в полугодие,

начальник юридического отдела выносит на Правление НКО вопросы о реализованных репутационных рисках и мерах по их снижению в будущем.

СВК контролирует полноту и качество сведений, отражаемых в журнале учета правовых и репутационных рисков.

Организационные и стратегические риски являются для НКО малозначительными вследствие специфики деятельности и целей НКО.

1.13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Операций (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, у НКО отсутствует.

1.14. Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных)

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2012 НКО отсутствуют. В судебных разбирательствах НКО не участвовало, резервов на возможные потери по ним не создавало.

1.15. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом НКО понимается: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета Директоров, а так же должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью НКО.

Среднесписочная численность основного управленческого персонала НКО на конец года составила 3 человека. Среднесписочная численность всего персонала НКО на начало деятельности составляла 15 человек, на конец года - 18 человек. Кроме того, Совета Директоров НКО состоит из 5 человек (которые не числятся в штате НКО).

За отчетный период общий фонд оплаты труда составил 2549 тыс.р., из них основного управленческого персонала 797 тыс.р. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала составляет 29,8% всего фонда оплаты труда (табл.3).

Таблица 3

Выплаты основному управленческому персоналу	Суммы, подлежащие выплате, тыс.р.		
	В течение отчетного периода	В течение 12 месяцев после отчетной даты	По истечении 12 месяцев после отчетной даты
Краткосрочные вознаграждения	1038	-	-
-оплата труда	761	-	-
- начисленные на неё налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	241	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	36	-	-

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу НКО установлен внутренними положениями НКО. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

1.16. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Распределение чистой прибыли и выплаты распределений чистой прибыли в 2012 году не производилось.

РАЗДЕЛ 2. Организация работы по ведению бухгалтерского учета и контроля за отражением операций в бухгалтерском учете.

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения №302-П и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч.III Положения №302-П и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель кредитной организации.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующей подписи.

2.1 Основные положения Учетной политики

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры НКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в неё изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета. Учетная политика НКО на 2012 год утверждена и введена в действие приказом Председателя Правления №1/2 от 02.07.2012 г.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика будут применяться последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие года.

Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем 1С «Управление кредитной организацией» и 1С «Зарплата и управление персоналом».

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются внутренними нормативными документами НКО.

Рабочий план счетов построен на основе Положения №302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе НКО по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №1 к Положению №302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

НКО отражает расходы и доходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов- пассивные, по учету доходов- активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

НКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль НКО определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении НКО, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 15 сентября 2011 года №137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

2.2 Изменения в учетной политике на 2013 год

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики на 2013 год может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета (введение в действие Положения Банка России №385-П от 16.07.2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

Основные средства

В 2012 году основных средств НКО не приобретались. На внебалансовых счетах НКО на 01.01.2013 года отражены арендуемые основные средства по договору аренды нежилого помещения и договору аренды имущества.

Нематериальные активы

В 2012 году НКО не приобрело и не создавало нематериальные активы.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются на счетах в учете в сумме фактических затрат на их приобретение.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризация всех статей баланса НКО.

На начало дня 01 января 2013 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

НКО приняло все меры по получению от юридических лиц письменных подтверждений остатков по лицевым счетам, учитываемым на балансовом счете 47422/47423, в соответствии с заключенным договором. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Головного расчетно-кассового центра г.Йошкар-Олы Национального Банка Республики Марий Эл Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту - ГРКЦ НБ РМЭ ЦБ РФ), произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений данных не выявлено.

НКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено. Данные отражают фактическое наличие

обязательств и требований НКО. Результаты сверки в большинстве случаев оформлены двухсторонними актами.

2.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности по данным Бухгалтерского баланса (отчетность форма 0409806) указаны в Таблице 4.

Таблица 4

	Сумма, тыс.руб.	Доля в валюте баланса, %
АКТИВЫ		
Прочие активы	54474	27
ПАССИВЫ		
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	34274	19
Прочие обязательства	147352	81

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01.01.2013 г. отражен остаток 1 тыс.руб.

2.4 Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.

В качестве СПОДов были отражены:

- расходы на услуги Банка России, расходы по хозяйственной деятельности за декабрь 2012 года;

- начисление налога на прибыль 2012 года;

- комиссии, уплаченные НКО за 4 квартал 2012 года;

- восстановление резервов на возможные потери.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых НКО ведет свою деятельность (корректирующих СПОД), не произошло.

В отчетном году не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

РАЗДЕЛ 3. Доходы и расходы от проведения активных операций. Правильность отражения активов в бухгалтерском учете.

Структура активов НКО представлена в таблице 5:

Таблица 5

Наименование статьи актива	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Доля актива в валюте баланса, %
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 964	9
В т.ч. обязательные резервы	8 116	4
Средства в кредитных организациях	127 046	63
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42	1
Прочие активы	54 474	27
Всего активов	200 526	100

Ввиду того, что 2012 год является первым годом деятельности НКО, соответственно, привести анализ динамики изменения в денежном выражении и процентом соотношений в структуре активов не представляется возможным.

В 2012 году были открыты корреспондентские счета в ГРКЦ НБ РМЭ ЦБ РФ и еще в пяти крупнейших банках Российской Федерации. На 01.01.2013 года НКО открыла девять корреспондентских счетов в кредитных организациях и пять лицевых счетов в ГРКЦ НБ РМЭ.

Активы НКО имеют в основном срок погашения до востребования, что связано со спецификой бизнеса.

Согласно данным отчетности формы 0409115 по состоянию на 01.01.2013 года большую часть активов (80,67 %) НКО относит к первой категории качества, резерв по ним не создается.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в Банке России представляют собой:

-средства, находящиеся на корреспондентском счете.

Сальдо балансового счета 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке России» по состоянию на 01.01.2013 года составляет 10848 тыс. руб., что составляет 9 % от суммы активов НКО.

Сальдо на балансовых счетах 30202 и 30204 по учету формирования резервов на возможные потери составляет 8116 тыс. руб. (4% от суммы активов НКО).

3.2 Средства в кредитных организациях

Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях, не противоречит требованиям Банка России. По состоянию на 01.01.2013 года НКО открыто девять корреспондентских счетов в российских банках, по всем из них в 2012 году проводились операции.

Сальдо балансового счета 30110 по состоянию на 01.01.2013 год - 127 046 тыс. руб., что составляет около 63% активов НКО. Это позволяет говорить о надежности размещения средств НКО.

Вопросы заключения соответствующих соглашений с банками – корреспондентами находятся в ведении Правления НКО.

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров по обслуживанию приема и перечисления платежей, расчеты по комиссиям, осуществление валютных переводов.

3.3 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2013 года составляет 0 руб. НКО осуществляет деятельность на базе арендованных основных средств (помещения, оборудования, мебели).

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления своей деятельности.

НКО планирует покупку собственных основных средств в следующих годах.

Материальные запасы, учитываемые на балансовых счетах 61008, 61009 представляют собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Сальдо на балансовом счете 61008 составляет 4 тыс. руб., на счете 61009 -38 тыс.руб. Доля данных активов в НКО незначительна – около 1%.

3.4 Прочие активы

По состоянию на 01.01.2013 года в состав прочих активов включены следующие остатки (Табл.6):

Таблица 6

Виды прочих активов	Балансовый счет второго порядка	Остаток на 01.01.2013 г., тыс.руб.	Доля в составе прочих активов, %
Требования по прочим операциям	47423	54873	99,0

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	448	0,9
Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	47	0,1
ИТОГО:	-	55368	100,0

Указанная задолженность, в рамках рассмотренной выборки, носит текущий характер, и указана с учетом СПОД.

Денежные средства, учитываемые на балансовом счете 47423 представляют собой суммы требований к банковским агентам, другим участникам расчетов по переводу денежных средств (не являющихся кредитными организациями) и к юридическим лицам (поставщикам товаров и услуг), с которыми у НКО заключены договоры на оказание информационных услуг и перечисление переводов денежных средств.

По состоянию на 01.01.2013 года структура прочих активов по балансовому счету 47423 НКО по прочим операциям представлена в таблице 7:

Таблица 7

Виды прочих операций	Суммы требования, тыс.руб.	Доля в составе прочих активов (по счету 47423), %
Требования по прочим операциям		
1. к банковским платежным агентам, прочим участникам расчетов	54493	99,3
Из них,	277	0,05
-нерезиденты		
-резиденты	54216	98,8
2. к юридическим лицам, поставщикам услуг	380	0,7
Из них,	380	0,7
- нерезиденты		
-резиденты	-	-
ИТОГО:	54873	100,0

Основная доля требований приходится к банковским платежным агентам и прочим участникам расчетов -99,3%. Из них доля требований к нерезидентам в общей структуре активов незначительна (менее 1%).

Сумма дебиторской задолженности к банковским платежным агентам и прочим участникам расчетов формируется ввиду специфики бизнеса НКО. Данные о принятых платежах от банковских агентов и участников расчетов в режиме реального времени поступают в НКО и перечисляются на счета получателей переводов. Получателем перевода может быть как клиент НКО - физическое лицо, для которого в НКО открыт балансовый счет второго порядка 40903, так и юридическое лицо, поставщик товаров или услуг, с которым у НКО заключен договор на оказание информационных услуг и перечисления переводов (для них открыты балансовые счета второго порядка 47422/47423).

Банковские платежные агенты и прочие участники расчетов перечисляют на корреспондентские счета НКО суммы принятых переводов на следующий рабочий день или по иному графику, в зависимости от условий договора. После окончания отчетного периода, равного одному календарному месяцу, стороны, осуществляющие расчеты по переводам и участвующие в них в рамках заключенных договоров, производят сверку данных. На основании согласованных данных формируется акт сдачи-приемки выполненных работ.

Вознаграждение за осуществление переводов банковскими агентами либо удерживается до перечисления полученных средств в адрес НКО из суммы переводов, либо выплачивается на основании счетов или отчетов.

Сумма дебиторской задолженности к юридическим лицам, поставщикам товаров и услуг, формируется за счет сумм начисленного комиссионного вознаграждения, которое по условиям договора не взимается с юридического лица при осуществлении перевода, а подлежит перечислению после окончания отчетного периода. Доля данных требований незначительна (менее 1%).

Риск возможных потерь НКО оценивается в соответствии с требованиями Положения №283-П и внутренних регламентов.

РАЗДЕЛ 4. Доходы и расходы, связанные с клиентским обслуживанием. Правильность отражения обязательств в бухгалтерском учете

Структура пассивов НКО представлена в таблице 8:

Таблица 8

Наименование статьи пассива	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Доля пассивов в валюте баланса, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	
Средства кредитных организаций	-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34274	19
Вклады физических лиц	-	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	
Выпущенные долговые обязательства	-	
Прочие обязательства	147352	81
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	
Всего обязательств	181626	100

В виду того, что 2012 год является первым годом деятельности НКО, соответственно провести анализ динамики изменения в денежном выражении и процентом соотношении в структуре пассивов не представляется возможным.

Доля обязательств перед клиентами НКО- физическими лицами в общей структуре пассивов – 19%.

Структура клиентской базы НКО стабильна.

Основным источником ресурсов НКО являются прочие обязательства (81% от суммы пассивов).

4.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2013 года структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в таблице 9:

Таблица 9

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Балансовый счет второго порядка	Остаток на 01.01.2013 года, тыс.руб.	Доля в общей сумме средств, %
1. Физические лица	40903	34272	100
-резидентов	40903	34274	100
на рублевых счетах	40903	21774	64
на валютных счетах	40903	12500	36
- нерезидентов	40903	-	
2. Юридические лица (корпоративные средства платежа)	40903	-	-
ИТОГО:		34274	100

Основными клиентами НКО являются физические лица, которым НКО предоставляет право пользования электронным средством платежа (далее по тексту - ЭСП) для осуществления переводов электронных денежных средств без открытия банковских счетов.

Предоставляемое НКО ЭСП позволяет физическому лицу – Клиенту осуществлять следующие операции:

1. Увеличить остатки электронными денежными средствами (далее по тексту- ЭДС) на ЭСП способами, предоставляемыми НКО, в том числе через банковских агентов и субагентов. В качестве основных категорий способов пополнения можно выделить следующие: терминалы самообслуживания и точки приема платежей, банковские карты, системы денежных переводов, системы интернет - банкинга, ЭСП внешних платежных систем, SMS-платежи, почтовые

переводы, переводы по банковским реквизитам НКО.

2. Осуществлять с использованием ЭДС, находящихся на ЭСП, оплату товаров, работ и услуг юридических лиц, имеющих с НКО соответствующий договор о приеме платежей с использованием ЭСП;

3. Осуществлять с использованием ЭДС, находящихся на ЭСП, оплату услуг НКО.

4. Осуществлять операции по переводу ЭДС с одного ЭСП на другое. Переводы могут осуществляться как между ЭСП НКО, так и между ЭСП НКО и операторов по переводу денежных средств. Условия проведения операций по переводу ЭДС на ЭСП операторов по переводу денежных средств указаны на Web- сайте НКО.

5. Переводить остаток ЭДС, находящихся на ЭСП, следующими способами:

-на банковский счет Клиента, по реквизитам, указанных Клиентом;

-через системы денежных переводов по реквизитам, указанных Клиентом;

-в адрес других операторов по переводу электронных денежных средств.

Доходом НКО от данных операций являются комиссионные вознаграждения, тарифы на которые указаны на Web- сайте НКО. Вознаграждение взимается с клиента дополнительно к сумме перевода.

При осуществлении перевода одной валюты с конвертацией в другую, в рамках действующего валютного законодательства, взимается комиссия за конвертацию.

Лимиты для осуществления переводов электронных денежных средств в НКО в зависимости от статуса физического лица (персонифицированный либо неперсонифицированный) установлены в соответствии с действующим законодательством и указаны на Web- сайте НКО

Возможность и условия перевода ЭСП из неперсонифицированного в статус персонифицированного описана на Web- сайте НКО.

4.2 Прочие обязательства

По состоянию на 01.01.2013 год структура прочих обязательств НКО представлена в таблице 10:

Таблица 10

Виды прочих пассивов	Балансовый счет второго порядка	Остаток на 01.01.2013 г., тыс.руб.	Доля в составе прочих пассивов, %
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47416	1	-
Обязательства по прочим операциям	47422	147 311	99,97
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	1	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60311	39	0,03
ИТОГО:		147352	100,0

Указанная задолженность, в рамках рассмотренной выборки, носит текущий характер, и указана с учетом СПОД.

Основная доля прочих пассивов приходится на обязательства по прочим операциям- 99,97%. Денежные средства, учитываемые на балансовом счете 47422, представляют собой суммы обязательств перед юридическими лицами -резидентами и нерезидентами, банковскими платежными агентами и другими участниками расчетов по переводу денежных средств.

По состоянию на 01.01.2013 год структура прочих пассивов по балансовому счету 47422 НКО по прочим операциям представлена в таблице 11:

Таблица 11

Виды прочих операций	Суммы обязательства, тыс.р.	Доля в составе прочих пассивов (по счету 47422), %
----------------------	-----------------------------	--

Обязательства по прочим операциям		
1. перед банковскими платежными агентами, прочими участниками расчетов	23790	16,15
- нерезиденты	93	0,06
-резиденты	23697	16,09
2. перед юридическими лицам (поставщиками товаров и услуг)	123521	83,85
- нерезиденты	14 046	9,54
-резиденты	109 475	74,31
ИТОГО:	147311	100,0

Задолженность перед банковскими агентами и прочими участниками расчетов связана со спецификой работы НКО по снижению рисков ликвидности. По решению Правления НКО некоторые договоры с банковскими агентами на перевод денежных средств заключается только на условиях внесенной предоплаты. Доля задолженности перед банковскими агентами составляет 16,15% от суммы пассивов НКО. Доля нерезидентов в общей сумме задолженности менее 1%.

Основную долю в прочих обязательствах НКО занимает кредиторская задолженность перед юридическими лицами (поставщиками товаров и услуг) – 83,85%. Доля задолженности перед юридическими лицами- нерезидентами незначительна - 9,54% от общей суммы обязательств.

Данные о принятых платежах в адрес юридических лиц, являющихся поставщиками услуг и товаров, в режиме реального времени поступают в НКО и зачисляются на лицевые счета открытые в соответствии с заключенными договорами с юридическими лицами. НКО перечисляет принятые переводы на банковские счета юридических лиц в соответствии с условиями договора на перевод денежных средств ежедневно, по заявке или по окончании отчетного периода (календарный месяц).

После окончания отчетного периода НКО предоставляет юридическим лицам, получателям переводов, отчет о произведенных переводах.

Доходом НКО от данных операциях являются комиссионные вознаграждения. Тарифы комиссионных вознаграждений указаны в заключенном договоре с юридическим лицом и не являются публичными.

При осуществлении перевода одной валюты с конвертацией в другую в рамках действующего валютного законодательства взимается комиссия за конвертацию.

Вознаграждение НКО либо взимается до перечисления полученных средств в адрес юридических лиц, либо выплачивается ими на основании отчетов.

Риск возможных потерь НКО оценивается в соответствии с требованиями Положения №283-П и внутренних регламентов.

4.3 Условные обязательства некредитного характера

Судебные разбирательства

В НКО отсутствует остаток по счету 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Соответственно, НКО не формировала резервы на возможные потери, связанные с возникновением данных обязательств.

РАЗДЕЛ 5. Доходы от прочих операций и расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО

5.1 Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг

Доходы по операциям, не связанным с оказанием банковских услуг, у НКО отсутствуют.

5.2 Расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО

По результатам 2012 г. расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, составляли 20426 тыс.руб. Это является 35,63 % сальдированных расходов (расходы за минусом показателя по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»). Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением № 302-П.

Текущие затраты НКО и капитальные вложения учитывались отдельно.

В таблице 12 представлены данные о расходах, направленных на обеспечение деятельности НКО в проверяемом периоде (по данным сводной отчетности с учетом СПОД):

Таблица 12

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Символ отчетности по форме 0409102	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме расходов (%)
1. Расходы на содержание персонала	26101-26104	3319	16,2
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:		15443	75,6
-расходы на содержание, ремонт имущества, в т.ч.:		5	0,0
а) арендованного	26301-26302	5	0,0
-расходы по аренде	26303	2828	13,8
-плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	12400	60,7
-прочие	26305	210	1,0
3. Организационные и управленческие расходы:		1664	8,1
-подготовка и переподготовка кадров	26401	15	0,1
-служебные командировки	26402	353	1,7
-охрана	26403	9	0,0
-реклама	26404	239	1,2
-услуги связи, телекоммуникационных систем	26406	426	2,1
-аудит	26408	130	0,6
-налоги	26411	323	1,6
-другие	26412	169	0,8
ИТОГО		20426	100

В составе расходов, связанных с обеспечением деятельности НКО, наибольшая доля приходится на расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества – 75,6%. Это связано, во-первых, со значительными расходами за право использования объектом интеллектуальной собственности - программно - аппаратным комплексом «Moneta.ru». Расходы на содержание персонала составляют 16% . Доля организационных и управленческих расходов незначительна и составляет 8,1%.

5.2.1 Расходы на содержание персонала

Расходы на содержание персонала, отраженные в отчетности по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках», включают расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общая сумма указанных расходов за 2012 год составила 3319 тыс.руб., что соответствует 16,2 % расходов, связанных с обеспечением деятельности НКО.

Оплата за выполнение трудовых обязанностей производится в соответствии с утвержденным штатным расписанием, заключенными трудовыми договорами.

Штатное расписание, действующее на 01.01.2013г. предусматривает штат сотрудников в количестве 18 штатных единиц. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 18 единиц, что составляет 100 %.

Администрацией НКО заключены трудовые договоры с сотрудниками.

Оплата труда сотрудников складывается из фиксированной заработной платы, премий и иных поощрительных выплат. Выплата заработной платы осуществляется на основании расчетной ведомости.

5.2.2. Организационные и управленческие расходы

В составе организационных и управленческих расходов, величина которых в 2012 г. составила 1664 тыс. руб., наибольшая доля приходится на расходы за услуги связи (25,6 % от суммы организационных и управленческих расходов), расходы на служебные командировки (21,2 %), на расходы по уплате налогов и сборов (19,4%) и расходы на рекламу (14,3%). Доля других расходов в составе организационно-управленческих незначительна.

Оплата услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем производится на основании двухсторонних договоров, заключенных НКО с исполнителями, а также выставляемых счетов.

5.2.3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием

Расходы, связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием составляют 75,6% в общей структуре расходов. В их составе НКО учитывает:

- право за право пользования объектами интеллектуальной собственности (80,3% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2012 г.);
- арендная плата по арендованным основным средствам - 2828 тыс. руб. (18,31%);
- расходы по списанию стоимости материальных запасов - 210 тыс. руб. (1,36%);
- расходы на содержание основных средств и другого имущества - 5 тыс. руб. (0,03%).

НКО арендует помещение по адресу: Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д. 7 А. Условия договора аренды предполагают ежемесячное перечисление арендной платы. Арендованное имущество отражено на внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства».

Кроме помещения, НКО арендует движимое имущество (компьютерная техника, мебель).

Расходы по аренде имущества отражаются по символу 26303 «Арендная плата по основным средствам и другому имуществу» в отчетности по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

РАЗДЕЛ 6. Информация по формированию капитала НКО и распределении прибыли

Расчет собственных средств производится НКО в порядке, установленном Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 215-П).

По данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2013 г. величина собственных средств (капитала) НКО составила 18 853 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) НКО представлена в таблице 13.

Таблица 13

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб	Доля в общем объеме капитала (%)
Основной капитал		
Уставный капитал кредитной организации	18000	95,48
Дополнительный капитал		
Нераспределенная прибыль текущего года	853	4,52
Собственные средства (капитал), итого	18853	100

Основным источником формирования капитала в НКО является Уставный капитал, его доля в общей сумме собственных средств -95,48%. Доля нераспределенной прибыли менее значительна – 4,52%.

6.1 Фонды

6.1.1 Уставный капитал

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2013 г. сформирован в размере 18 000 тыс. руб. путем внесения 100 % денежных средств учредителем Ефремовым Ю.И.

Бухгалтерский учет Уставного капитала соответствует требованиям Положения № 302-П.

6.1.2 Добавочный капитал

Добавочный капитал по состоянию на 01.01.2013 г. отсутствует.

6.1.3.Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2013 г. отсутствует.

6.1.4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Бухгалтерский учет нераспределенной прибыли и средств фондов осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

В бухгалтерском учете НКО открыт один лицевой счет для отражения нераспределенной прибыли.

6.2 Распределение прибыли

Распределение чистой прибыли за 2012 год не производилось.

6.3 Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года

По строке 203 в состав показателя «Нераспределенная прибыль текущего года» включена величина финансового результата - 853 тыс.руб. Сумма, отраженная в отчетности по форме 0409102 (с учетом СПОД) в сумме 900 тыс. руб., скорректирована на величину доходов/расходов будущих периодов в размере 47 тыс.р.

Структура доходов, полученных НКО за проверяемый период, характеризуется следующими данными, указанными в таблице 14:

Таблица 14

Виды доходов	2012							
	3 месяца		1 полугодие		9 месяцев		год	
	сумма (тыс.ру б)	Удель- ный вес в сумме доходов (%)	сумма (тыс.ру б)	Удель- ный вес в сумме доходов (%)	сумма (тыс.ру б)	Удель- ный вес в сумме доходов (%)	сумма (тыс.ру б)	Удель- ный вес в сумме доходов (%)
От банковских операций и других сделок	0		0				1	0
Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте	0		0		801	59,78	17860	29,52
Другие операционные доходы:								
в т.ч. комиссионные вознаграждения	0		0		539	40,22	41217	68,12
прочие операционные доходы	0		0				1428	2,36
Итого	0	0	0	0	1340	100	60506	100

В силу специфики бизнеса основным источником доходов для НКО в течение 2012 года являются комиссионные вознаграждения за переводы электронных денежных средств. Они составляют 68,12% от общей суммы доходов за данный период.

Доля дохода от переоценки средств в иностранной валюте в общей сумме доходов -29,52%. Доля прочих операционных доходов и дохода от банковских операций незначительна.

Структура комиссионных вознаграждений указана в таблице 15.

Таблица 15

Вид комиссионного вознаграждения	Сумма, тыс.руб.	Доля в общей сумме комиссионного дохода, %
1. Комиссионное вознаграждение на операциях Клиентов - физических лицах	8344	20
2. Комиссионное вознаграждение на операциях конвертации	6875	17
3. Комиссионное вознаграждение на операциях юридических лиц (поставщиков товаров и услуг)	25998	63
ИТОГО	41217	100

Основная доля дохода в общей сумме комиссионных вознаграждений приходится на доход от перевода денежных средств по договорам с юридическими лицами -63%. Доля дохода в общей структуре комиссионных вознаграждений за конвертацию и от перевода денежных средств клиентов - физических лиц составляет 37%.

Структура расходов НКО за проверяемый период, характеризуется следующими данными, приведенными в таблице 16:

Таблице 16

Виды расходов	2012							
	3 месяца		1 полугодие		9 месяцев		год	
	сумма (тыс.руб)	Удельный вес в сумме расходов (%)	сумма (тыс.руб)	Удельный вес в сумме расходов (%)	сумма (тыс.руб)	Удельный вес в сумме расходов (%)	сумма (тыс.руб)	Удельный вес в сумме расходов (%)
1. Другие расходы по банковским операциям, в т.ч.:							705	1,2
расходы по купле-продаже иностранной валюты							705	1,2
2. Операционные расходы в т.ч.:					252	22,4	38023	63,8
отрицательная переоценка средств в иностранной валюте					53	4,7	16156	27,1
другие операционные расходы в т.ч.:					199	17,7	21867	36,7
комиссионные сборы					199	17,7	19579	32,8
другие операционные расходы							2288	3,8

3. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации в т.ч.:					874	77,6	20426	34,3
расходы на содержание персонала					788	70,0	3319	5,6
расходы, связанные с содержанием имущества							15443	25,9
организационные и управленческие расходы, из них					86	7,6	1664	2,8
услуги связи							426	0,7
служебные командировки					78	6,9	353	0,6
налоги и сборы							323	0,5
реклама							239	0,4
3. Прочие расходы							2	0,0
4. Налог на прибыль							450	0,8
Итого	0	0	0	0	1126	100	59606	100

Основную долю расходов НКО составляют операционные расходы -63,8%. В общей сумме операционных расходов доля расходов по отрицательной переоценке средств в иностранной валюте - 43%. Другие расходы, в том числе комиссионные вознаграждения, уплачиваемые банковским платежным агентам и прочим участникам расчетов, составляют 57% от суммы операционных расходов НКО.

Значительную долю в общей сумме расходов составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 34,3%. В общей сумме данных расходов основная доля принадлежит расходам, связанным с содержанием имущества.

Отчет о прибылях и убытках, сформированный по направлениям деятельности в разрезе кварталов 2012 года, представлен в таблице 17.

Таблица 17

Наименование доходов/расходов	Сумма, тыс.руб. за 2012			
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
1. По банковским операциям и других сделок				-704
Процентные доходы				1
Расходы по купле-продаже иностранной валюты				-705
2. Операционные доходы			1340	60505
Положительная переоценка средств в иностранной валюте			801	17860
Другие операционные доходы в т.ч.:				42645
комиссионные вознаграждения			539	41217
другие				1428
Операционные расходы				59154

3. Операционные расходы			1126	58449
отрицательная переоценка средств в иностранной валюте			53	16156
комиссионные сборы			199	19579
другие операционные расходы				2288
расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации			874	20426
4. Прочие расходы				2
5. Налог на прибыль				450
Прибыль			214	900

В течение 2012 года НКО работала с прибылью. Прибыль, полученная за 2012 год по данным отчетности НКО (отчетность форма 0409807) составила 900 тыс.руб.

Анализ динамики элементов отчетности в разрезе денежных потоков не представляется возможным ввиду начала осуществления операций в НКО только в 2012 году.

Деятельность НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) за 2012 год можно назвать успешной. Рост прочих активов и прочих пассивов в течение 4 квартала 2012 года свидетельствует о стабильной работе кредитной организации.

Председатель Правления
НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Главный бухгалтер
НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Кугуелова Ирина Александровна