

Пояснительная информация
к годовой отчетности
Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год,
закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	19
2.	ИНФОРМАЦИЯ О НКО.....	19
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	20
3.1	Характер операций и основные направления деятельности НКО.....	21
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО	22
3.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	23
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО	23
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	23
4.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО	25
4.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	26
4.4	Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты	26
4.5	Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год	26
4.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.	26
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	27
5.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	27
5.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	27
5.3	Прочие активы	27
5.4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	28
5.5	Прочие обязательства.....	28
5.6	Собственный капитал.....	28
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	28
6.1	Процентные доходы и процентные расходы	28
6.2	Комиссионные доходы и расходы	28
6.3	Операционные расходы	29
6.4	Возмещение (расход) по налогам	29
6.5	Изменение резерва на возможные потери.....	29
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	30
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	30
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ	30
9.1	Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	30

9.2	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	30
9.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	31
9.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.	31
9.5	Политика в области снижения рисков.....	31
9.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	31
9.7	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.	31
9.8	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.	32
10.	ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ	32
10.1	Валютный риск	32
10.2	Операционный риск	33
10.3	Риск ликвидности	33
10.4	Правовой риск.....	36
10.5	Риск потери деловой репутации.....	36
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	37
12.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	37
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	38

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовой бухгалтерский отчет НКО составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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).

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.02.2012 года №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" 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 №385-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 Председатель Правления.

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. ИНФОРМАЦИЯ О 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)
Регистрационный номер	3508-К
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	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «А»
Почтовый адрес	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «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	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «А»
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО) (далее НКО) –небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. НКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 04 июня 2012 года, регистрационный номер 3508-К.

НКО 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:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц¹;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам¹;

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

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а так же не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2015 году НКО не присваивались.

Адрес регистрации НКО: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2, строение "А".

¹ 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.

На 01 января 2016 года в состав Совета Директоров входят Ефремов Юрий Иванович, Ильин Петр Иванович, Шулепов Артем Сергеевич, Жукова Мария Григорьевна, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович. Изменений в составе Совета директоров НКО за 2015 год не проводилось.

За 2015 год переизбраны (продлены полномочия) членов Правления: Маймина Владислава Рувимовича, Кугуеловой Ирины Александровны, Пашуткина Дениса Григорьевича. На 01 января 2016 года в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Пашуткин Денис Григорьевич.

За 2015 год продлены на три года полномочия лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления НКО), Маймина Владислава Рувимовича. На 01 января 2016 года Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

На 01 января 2016 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2016 года составила: 29 человека.

Уставный капитал НКО на 01 января 2016 года составляет 18 000 тыс. рублей.

3.1 Характер операций и основные направления деятельности 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 НКО, решениями Правления НКО и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, НКО осуществляет следующие операции:

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств;

- Осуществление информационных услуг, связанных с осуществлением переводов электронных денежных средств.

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

НКО занимает на рынке переводов денежных средств уверенную и активную позицию, действуя согласно принятого Стратегического плана на 2013-2015 годы (далее - Стратегия), утвержденного Решением единственного участника НКО № 4-2013 от 02.07.2013, а так же Стратегического плана на 2016-2018 годы, утвержденного Решением единственного участника НКО № 1-2016 от 25.1.2016 г.

Согласно Отчета по исполнению Стратегического плана на 2013-2015 годы НКО были достигнуты следующие цели:

- фактический уровень собственного капитала НКО на 01.01.2016 г. выше планируемого показателя на 30%;

- количество подключенных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия увеличилось более чем в 7 раз по сравнению с данными на 01.01.2013 года;

- реализовано и внедрено электронное хранение данных операционного дня НКО;

- организована возможность информационного обмена с предприятиями ЖКХ для увеличения привлекательности сервиса регулярных платежей;

- НКО получила статус аффилированного участника MasterCard.

Запланированные показатели на 2013-2015 год были достигнуты и превысили запланированные, что является показателем верно выбранной Стратегии развития НКО.

В соответствие со Стратегией на 2016-2018 годы НКО ставит перед собой следующие цели и задачи:

- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- обеспечение требуемого уровня диверсификации чистого дохода по основным направлениям деятельности;
- достижение высокого уровня операционной, финансовой и пруденциальной надежности деятельности НКО;
- формирование образа НКО как высокотехнической и профессиональной компании;
- совершенствование программного обеспечения для более качественного предоставления услуг;
- разработка нового программного обеспечения для расширения спектра предоставляемых услуг;
- активное взаимодействие с Банком России, общественными банковскими и профильными общественными организациями, государственными органами по вопросам развития в РФ платёжных и информационных технологий, их правового и методологического обеспечения;
- осуществление на регулярной основе мероприятий по внедрению и эффективному использованию современных платёжных и информационных технологий в целях предложения рынку современных и перспективных продуктов для широкого круга пользователей;
- повышение эффективность взаимодействия с контрагентами НКО для обеспечения высокого уровня их лояльности при сохранении и повышении доходности осуществляемых операций;
- активное установление отношений, в том числе корреспондентских, с кредитными организациями, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, обеспечивающие развитие продуктового ряда НКО в части переводов физических лиц без открытия счета;
- стремление к увеличению абсолютных показателей деятельности при одновременном снижении себестоимости операций;
- осуществление мероприятий по недопущению фактов использования НКО в целях осуществления противоправной деятельности, в том числе в сфере ПОД/ФТ;
- увеличение объема переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц-поставщиков товаров и услуг;
- формирование эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, позволяющих своевременно идентифицировать и обеспечивать минимальные уровни принимаемых НКО в процессе своей деятельности типичных банковских рисков;
- повышение качества корпоративного управления с использованием всех возможностей законодательства и лучших практик построения систем управления.

Стратегия НКО на 2016-2018 год включает следующие приоритетные инициативы и цели:

- увеличение объема переводов НКО к 2019 году более чем в 5 раз;
- увеличение чистого комиссионного дохода к 2019 году более чем 2,5 раза;
- увеличение подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия более чем в 2 раза;
- получение НКО лицензии Расчетной небанковской кредитной организации;
- завершение формирования единого платежного пространства по оплате регулярных платежей;
- развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских, зарубежных компаний и кредитных организаций.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО

Основные показатели деятельности НКО в тыс. руб. представлены в таблице ниже:

	2014	2015
Комиссионные вознаграждения, в том числе	335 697	600 301

-на операциях Клиентов –физических лиц	67 713	145 185
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	44 221	79 802
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	220 649	369 749
-от ведения банковских счетов	3 114	5 565
Комиссионные расходы	(201 775)	(357 817)
Всего чистый комиссионный доход	133 922	242 484

Финансовое положение НКО стабильно, клиентская база и объем операций имеют растущую динамику.

Основные качественные и количественные показатели, характеризующие работу НКО в 2015 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост объема переводов без открытия банковского счета более чем на 70% по сравнению с данными на 01.01.2015 г.;

- рост количества подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия более чем в 1,5 раза по сравнению с данными на 01.01.2015 г.

Увеличение операционных расходов связано с увеличением расходов на право пользования объектами интеллектуальной собственности (на 80% по сравнению с 2014 годом).

Результат деятельности НКО за 2015 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 15 308 тыс. руб. Финансовый результат 2015 года выше результата за 2014 год на 13 447 тыс. руб. Увеличение финансового результата обусловлено ростом объема переводов, и, как следствие, ростом комиссионных доходов на операциях перевода денежных средств юридических лиц. В 2015 году НКО увеличила доходы по всем направлениям деятельности.

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

3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год, участником НКО принято решение о распределении чистой прибыли в следующие порядке: на пополнение резервного фонда 1216 тыс. руб., в состав нераспределенной прибыли 646 тыс. руб.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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 Учетной 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), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

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

-принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта 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 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 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.

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 2015 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №151 от 30.12.14 г.).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного отчетного 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.

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

Рабочий план счетов построен на основе Положения №385-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 №385-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».

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, отражается на счете 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».

НКО включает в состав основных средств предметы, стоимость которых превышает 40 000 (Сорок тысяч) рублей и срок полезного использования выше 12 месяцев.

Начисление амортизации основных средств линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

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

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризация всех статей баланса НКО. На начало дня 01 января 2016 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 балансовых счетах 30232/30233 и 47422/47423, в соответствии с заключенными договорами. В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Отделения - Национальный банк по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, 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 бухгалтерского учета 603. Расхождений не выявлено. Данные отражают фактическое наличие обязательств и требований НКО. Результаты сверки в большинстве случаев оформлены двухсторонними актами.

4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО

По сравнению с 2014 годом в Учетную политику не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности НКО.

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

Годовая отчетность НКО составлены исходя из допущения, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Для создания резервов на возможные потери в НКО применяются собственные профессиональные суждения. НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета НКО были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос финансового результата текущего года на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль прошлого года»
- расходы по хозяйственной деятельности за 2015 год;
- доначисление налога на прибыль и уточнение размера отложенных налоговых активов и обязательств по итогу 2015 года;
- операции по уточнению размера задолженности по принятым платежам и комиссионному вознаграждению НКО за 2015 год.

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.

За период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали некорректирующие события.

4.5 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики на 2016 год может производиться в случаях:

- изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами,
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.

Учетная политика НКО на 2016 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов банка России, в том числе:

- изменен порядок учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов согласно Положению Банка России №448-П;
- внесены изменения в учет доходов и расходов согласно Положению Банка России №446-П.

Изменений в Учетную политику на 2016 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2015
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	64 566	62 831
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ (до вычета резерва), в	94 531	396 822
-в банках-резидентах	94 531	396 822
-в банках-нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	(2 785)	(10 545)
Итого денежных средств и их эквивалентов	156 312	449 108

5.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2014 года	160	160
Поступление за 2014 год	4 305	4 305
Выбытие за 2014 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	4 465	4 465
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2014 года	(10)	(10)
Амортизационные отчисления за 2014 год	(310)	(310)
Выбытие за 2014 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(320)	(320)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	4 145	4 145
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2015 года	4 465	4 465
Поступление за 2015 год	3 458	3 458
Выбытие за 2015 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	7 923	7 923
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2015 года	(320)	(320)
Амортизационные отчисления за 2015 год	(2 335)	(2 335)
Выбытие за 2015 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(2 655)	(2 655)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	5 268	5 268

Кроме того НКО использует в своей деятельности арендованные основные средства (помещения, оборудования, мебель).

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления основной деятельности.

НКО планирует продолжить приобретение собственных основных средств в следующих годах.

Остаток на балансовых счетах 61008, 61009 по учету материальных запасов отсутствует.

5.3 Прочие активы

	2014	2015
Финансовые активы, всего	1 552	1604
Начисленные проценты по финансовым активам	1	3

	2014	2015
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	301	370
Неснижаемые остатки по операциям перевода денежных средств	1 290	1 282
Прочие активы по расчетам	0	0
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(40)	(51)
Нефинансовые активы, всего	2 567	2 582
Предоплата за товары и услуги	2 447	1 156
Авансовые платежи по налогу на прибыль	76	0
Прочие активы	0	1 274
Расходы будущих периодов	179	300
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(135)	(148)
Итого прочие активы	4 119	4 186

5.4 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2014	2015
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	25 219	23 300
Итого средств клиентов	25 219	23 300

5.5 Прочие обязательства

	2014	2015
Финансовые обязательства, всего	114 680	390 087
Обязательства по переводам	100 771	378 775
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	19	2 680
Обязательства по комиссионному вознаграждению	13 890	8 632
Нефинансовые обязательства, всего	682	5 871
Кредиторская задолженность за товары и услуги	349	4 284
Налоги к уплате	333	1 587
Итого прочие обязательства	115 362	395 958

5.6 Собственный капитал

	2014	2015
Средства участника	18 000	18 000
Резервный фонд	3 284	4 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	850	1 496
Нераспределенная прибыль за отчетный период	1 861	15 308
Итого источников собственных средства	23 955	39 304

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2014	2015
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том	45	17
- в банках-резидентах	45	17
Всего процентных доходов	45	17

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	2014	2015
--	-------------	-------------

Комиссионные вознаграждения, в том числе	335 697	600 301
-на операциях Клиентов –физических лиц	67 713	145 185
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	44 221	79 802
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	220 649	369 749
-от ведения банковских счетов	3 114	5 565
Комиссионные расходы, в том числе	(201 775)	(357 817)
-за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(694)	(994)
-за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(201 081)	(356 823)
Всего чистый комиссионный доход	133 922	284 484

6.3 Операционные расходы

	2014	2015
Расходы на содержание персонала	6 288	5 312
-фиксированная часть	4063	2802
-переменная часть	681	227
-стимулирующие выплаты	86	1054
-налоги с ФОТ	1458	1 229
Амортизация основных средств и нематериальных активов	310	2 335
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	17 528	21 853
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	28 800	174 000
Расходы по техническому сопровождению и поддержке программно-аппаратного комплекса	67 505	0
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	1350	3 296
Расходы на рекламу	915	1 096
Прочие операционные расходы	3 932	3 535
Всего операционных расходов	126 628	211 427

6.4 Возмещение (расход) по налогам

	2014	2015
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	1 091	5 797
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	1 971	2 973
Всего возмещение (расход) по налогам	3 062	8 770

Ставки налога на прибыль и НДС в течение 2015 года не изменялись.

6.5 Изменение резерва на возможные потери 2014

	2014			2015		
	Доначисле- ние резерва на возмож- ные потери	Уменьше- ние резерва на возмож- ные потери	Изменение резерва на возмож- ные поте-	Доначис- ление ре- зерва на возмож-	Уменьше- ние резер- ва на воз- можные	Изменение резерва на возмож- ные поте-
Средства размещения на корреспондентских сче-	1880	912	968	10 895	8 554	2 341
Прочие активы	6092	4465	1627	21 027	15 524	5 503
Всего	7972	5377	2595	31 922	24 078	7 844

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (2%).

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016 НКО не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ

9.1 Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Основные виды рисков, которым подвержены деятельность НКО, определены политикой управления рисками и капиталом. Наиболее значимыми для НКО являются:

- операционный риск, к основным факторам возникновения которого относится наличие ошибок в действиях сотрудников НКО, сбоев в функционировании информационно-технологических систем при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и иных, связанных с ними операций, несоблюдение НКО и ее контрагентами условий заключенных договоров;

- риск потери ликвидности, к основным факторам возникновения которого относятся: несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;

- правовой риск, к основным факторам возникновения которого относятся: несоблюдение НКО требований действующего законодательства РФ и внутренних документов – регуляторный риск и правовые ошибки при осуществлении деятельности – непосредственно правовой риск;

- риск потери деловой репутации, к основным факторам возникновения которого относится существенный отток клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

9.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру, которая обеспечивает участие в управлении рисками всех внутренних подразделений и сотрудников НКО в рамках возложенных на них функций. На уровне организационной структуры НКО обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица). Система управления рисками в НКО организована таким образом, что при взаимодействии лиц и подразделений, принимающих решения по вопросам управления рисками, обеспечивается исключение возникновения конфликта интересов. Агрегирование всех данных по рискам, анализ рисков событий, составление отчетности по рискам осуществляет служба управления рисками.

9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Активное вовлечение персонала в процессы выявления и контроля.

Проведение оценки достаточности капитала через установление величины аппетита на риск, в том числе на каждый вид рискового события.

- Обеспечение непрерывности мониторинга выявления рисков, в том числе за счет использования автоматизированных средств выявления рисков событий.
- Осуществление контроля уровня рисков и представление ежедневной отчетности по фактическим величинам индикаторов риска органам управления.

9.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рискового события.
- Оценка риска. Определяется вероятность наступления неблагоприятного события. Оценка риска осуществляется на основе использования количественных и качественных методов. Показателем количественной оценки является индикатор риска.
- Мониторинг риска. Основой проведения мониторинга рисков является информация о событиях риска, отражаемая в аналитической базе данных.

В связи с расширением бизнеса и увеличением количества операций в отчетном периоде пересмотрена методика оценки риска потери ликвидности.

9.5 Политика в области снижения рисков

Политикой управления рисками и капиталом НКО определены основные процедуры в целях исключения (минимизации) рисков НКО:

- уклонение от риска (Risk elimination);
- сокращение риска (Risk reduction) или принятие риска на себя (Risk retention);
- принятие риска (Risk taking).

В соответствии с требованиями Банка России НКО осуществляет классификацию активов по категориям качества с соответствующим созданием резервов на возможные потери.

9.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Отчет о текущем уровне совокупного риска представляется Председателю Правления ответственным подразделением ежедневно. Ежемесячно, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, Правлению представляется отчет о текущем уровне риск-аппетита и соблюдении пороговых значений индикаторов риска. Ежеквартально отчет о текущем уровне риск-аппетита и соблюдении пороговых значений индикаторов риска представляется на Совет директоров для контроля соответствия совокупного риска установленному уровню риск-аппетита пороговых значений индикаторов риска.

9.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и обеспечивают величину капитала, соответствующую требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития НКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, а так же для покрытия рисков, присущих деятельности НКО. Политикой управления риском и

капиталом определено понятие рабочего капитала, относительно которого устанавливается величина риск-аппетита.

9.8 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

Финансовые показатели деятельности НКО, выплаты сотрудникам в рамках системы оплаты, труда, организация системы внутреннего контроля и управления рисками, материалы проверок внутреннего контроля и внешнего аудита относятся к конфиденциальной информации и раскрываются в объеме, определенном требованиями Банка России и решениями органов управления НКО

10. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ

10.1 Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В целях снижения валютного риска валютная позиция в НКО отслеживается на регулярной основе. В таблице приведен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2014 года.

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64 566	-	-	-	64 566
Средства в кредитных организациях	14 142	59 900	20 489	-	94 531
Прочие активы	3 128	991	-	-	4119
Итого активов	81 836	60 891	20 489		163 216
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 900	8 096	1 223	-	25 219
Прочие обязательства	43 301	52 795	19 266	-	115 362
Итого обязательств	59 201	60 891	20 489		140 581
Чистая балансовая позиция	22 635	-	-	-	22 635

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62 831	-	-	-	62 831

Средства в кредитных организациях	267 059	93 246	36 517	-	396 822
Прочие активы	2 894	1 287	5	-	4 186
Итого активов	332 784	94 533	36 522		463 839
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 936	8 318	1 046	-	23 300
Прочие обязательства	274 267	86 215	35 476	-	395 958
Итого обязательств	288 203	94 533	36 522	-	419 258
Чистая балансовая позиция	44 581	-	-	-	44 581

10.2 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате наличия ошибок, сбоев или недостатков: при проведении банковских операций и других сделок; в действиях сотрудников и иных лиц; в функционировании информационных, технологических и других систем, а так же несоответствие осуществляемых переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций характеру и масштабам деятельности НКО. Исходя из оценки вероятности наступления событий отдельных видов рисков и их соотношения на покрытие потерь по операционному риску требуется не менее 25 % рабочего капитала. В связи со спецификой деятельности НКО не имеет процентных доходов. Весь полученный чистый непроцентный доход входит в состав рабочего капитала, используемого на покрытие всех видов риска, в том числе операционного.

В целях исключения (минимизации) операционного риска НКО создает такие условия деятельности, при которых вероятность возникновения потерь при реализации событий операционного риска стремится к нулю. Для решения данной задачи НКО на постоянной основе контролирует факторы внешней и внутренней среды, проводит анализ рискованных ситуаций и идентификацию риска, максимально автоматизирует бизнес-процессы, исключая ручные операции при совершении всех видов внешних и внутренних операций.

10.3 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляются следующими субъектами системы управления рисками: мониторинг внешней среды возложен на Отдел оценки бизнес-рисков; сбор информации о рискованных событиях на постоянной основе осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, Отделом оценки бизнес-рисков, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля; анализ текущего состояния объектов управления находится под контролем Отдела бухгалтерского учета и отчетности, Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля; анализ бизнес-процессов осуществляется Службой управления рисками.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение финансовой устойчивости деятельности НКО и обеспечение продолжения ее деятельности в перспективе. Достижение цели управления риском ликвидности обеспечивается решением следующих задач:

- Оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- Организация мониторинга и контроля риска ликвидности на постоянной основе;

- Контроль уровня дебиторской задолженности;
- Постоянный контроль просроченной задолженности и принятие мер по ее минимизации;
- Разработка мер по восстановлению ликвидности в непредвиденной ситуации.

В целях снижения риска ликвидности применяются следующие методы:

- Снижение частоты ущерба или предотвращения убытка;
- Уменьшение размера убытков.

Реализуются данные методы с помощью следующих мероприятий:

- Бизнес-оценка надежности партнера;
- Постоянный контроль уровня просроченной дебиторской задолженности и своевременное принятие мер для её погашения;
- Выявление и устранение факторов возникновения рискованных ситуаций (событий);
- Организация стресс-тестирования.

Основным методом проведения стресс-тестирования является сценарный анализ, в рамках которого выявляется влияние реализации экстремального уровня факторов риска на показатели деятельности НКО. Факторы риска, включаемые в сценарий стресс-тестирования соответствуют маловероятным, но возможным условиям их реализации. Стресс-тестирование по риску ликвидности предполагает оценку потери НКО уровня её платежеспособности. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Советом директоров и в случае необходимости принимаются меры по превентивному устранению негативного воздействия экстремальных факторов риска в случае реализации стрессовой ситуации.

Отчетность по риску ликвидности входит в общий состав отчетности по совокупному риску.

Контроль за управлением риска ликвидности в соответствии с внутренними документами осуществляется Правлением НКО ежемесячно, Советом директоров - ежеквартально.

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2015 г. в тыс.руб. представлена в таблице:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде-	64566	-	-	-	-	64566
Средства в кредит- ных организациях	94 531	-	-	-	-	94 531
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	0	-	-	-	4145	4145
Прочие активы	4119	-	-	-	-	4119
Итого активов	163 216	-	-	-	4145	167 361
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга-	25 219	-	-	-	-	25 219
Прочие обязатель-	115 362	-	-	-	-	115 362

Итого обязательств	140 581	-	-	-	-	140 581
Чистый разрыв ликвидности	22 635	-	-	-	4145	26 780
Совокупный разрыв	22 635	22 635	22 635	22 635	26 780	26 780

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2016 г. в тыс.руб. представлена в таблице:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде-	62 831	-	-	-	-	62 831
Средства в кредит- ных организациях	396 822	-	-	-	-	396 822
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	0	-	-	-	5 268	5 268
Прочие активы	4 186	-	-	-	-	4 186
Итого активов	463 839	-	-	-	5 268	469 107
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга-	23 300	-	-	-	-	23 300
Прочие обязатель-	395 958	-	-	-	-	395 958
Итого обязательств	419 258	-	-	-	-	419 258
Чистый разрыв ликвидности	44 581	-	-	-	5268	49 849
Совокупный разрыв	44 581	44 581	44 581	44 581	49 849	49 849

Информация о классификации категорий качества активов в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П.

Наименование инструмента	Сумма требова- ния	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фак- тически сформиро- ванного резерва, тыс.руб.
		I	II	III	IV	V	
На 01.01.2015 г.							
1. Требования к кредитным организа- циям	118 807	99 736	18 386	664		21	1 418
- корреспондентские счета	94 531	81 130	13401				968
- прочие активы	24 276	18 606	4 985	664		21	450
2. Требования к юридическим лицам	20 572		20 521	11	25	15	1 542
- прочие активы	20 572		20 521	11	25	15	1 542
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на воз- можные потери	139 379	99 736	38 907	675	25	36	2 960
На 01.01.2016 г.							

1. Требования к кредитным организациям	460 304	162 867	297 294	-	-	143	7 061
- корреспондентские счета	396 822	131 111	265 569	-	-	142	3 309
- прочие активы	63 479	31 753	31 725	-	-	1	3 752
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3	3	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам	10 423	-	7 324	-	-	3 099	3 683
- прочие активы	10 423	-	7 324	-	-	3 099	3 683
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	470 727	162 867	304 618	-	-	3 242	10 744

10.4 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.

К контролируемым видам правового риска НКО относит нарушение требований действующего законодательства в части обязательной передачи данных в информационную систему ГИС ГМП по некоторым видам переводов в регламентированные сроки.

В целях минимизации правового риска НКО использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников НКО;
- обеспечение максимальному количеству служащих НКО постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

10.5 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов, контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- осуществление консультирования клиентов, своевременное реагирование на обращения клиентов;

- своевременное выполнение обязательств по расчетам с клиентами и контрагентами;
- 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.

Учет правовых и репутационных рисков ведет юридический отдел НКО в Журнале учета правовых и репутационных рисков. На регулярной основе, не реже одного раза в полугодие, начальник юридического отдела выносит на Правление НКО вопросы о реализованных репутационных рисках и мерах по их снижению в будущем.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

– Управление капиталом включает в себя принятие решений, связанных с формированием структуры и уровня составляющих капитала, мониторинг изменения данных характеристик и разработку направлений их изменения.

– Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития НКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, а также достаточности для покрытия рисков, присущих деятельности НКО на постоянной основе.

– Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

В течение 2015 года в НКО проводились операции со своими связанными сторонами по заключенным договорам перевода денежных средств без открытия банковских счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно - технологического взаимодействия, а также по хозяйственным договорам.

В таблице ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 2014 год.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2014 год в тыс.руб.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	421,1	-	421,1
Кредиторская задолженность	946,9	73,2	1020,1
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	6 874,5	-	6 874,5
Комиссионные расходы	(836,2)	-	(836,2)

Операционные расходы	(96 465,5)	-	(96 465,5)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(2 067,2)	(2 067,2)

Информация об операциях со связанными сторонами за 2015 год в тыс.руб.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	256	-	256
Кредиторская задолженность	1 070	50	1 120
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	9 705	-	9 705
Комиссионные расходы	(720)	-	(720)
Операционные расходы	(174 216)	-	(174 216)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(1701,3)	(1701,3)

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются «Положением об оплате труда сотрудников НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)» (далее по тексту- «Положение об оплате труда»), утвержденным Советом Директоров НКО. Целью данного Положения об оплате труда является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой устойчивости НКО.

В НКО в 2015 году реализованы следующие существенные изменения в порядке выплаты вознаграждений работникам НКО:

- принята новая редакция Положения об оплате труда (Протокол Совета директоров НКО №11/15 от 27.08.2015 г.), согласно которому вознаграждение сотрудников состоит из фиксированной, переменной и стимулирующей частей.

- проведена корректировка фонда заработной платы;

- избрано лицо ответственное за подготовку решений Совета Директоров НКО по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков – Директор по вознаграждениям. Директором по вознаграждениям НКО избран член Совета Директоров Жукова Мария Григорьевна. В курируемую её функциональную область входит управление персоналом, а также контроль над системой оплаты труда.

Согласно Положению об оплате труда при организации системы труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируются из трех составляющих: фиксированной, переменной и стимулирующей частей.

Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом.

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, конкретных структурных подразделений и сотрудников.

Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с качественными и количественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части выплачивается в полном объеме. В случае несоблюдения одного или более показателей вопрос о размере стимулирующей части оплаты труда выносится на заседание Совета Директоров.

К количественным показателям, используемым для корректировки стимулирующей части фонда оплаты труда, относятся:

- уровень операционной прибыли, относительно уровня установленного бюджетом НКО;
- текущий уровень операционного риска, относительно уровня установленного Советом Директоров.

К качественным показателям, используемым для корректировки стимулирующей части фонда оплаты труда, относятся:

- максимальная доля одного клиента в доходах НКО;
- применение санкций со стороны надзорных, регулирующих и иных государственных органов.

Организация оплаты управленческого персонала, а также сотрудников, принимающих риски, осуществляется с учетом следующего:

- расчет стимулирующей части производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые НКО в рамках деятельности риски и величину собственных средств, необходимую для покрытия принятых рисков и непредвиденного дефицита ликвидности;
- не менее 40% от общего объема вознаграждения составляет стимулирующая часть, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- при заключении сделок и принятии решений, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время (3 года или менее), то при оплате туда применяется отсрочка (рассрочка) или последующая корректировка не менее 40% стимулирующей части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности включая возможность сокращения или отмены стимулирующей части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности;

– если не заключаются сделки и не принимаются решения, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время, то отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части не применяется;

– размер стимулирующей части фонда оплаты труда зависит от уровня принимаемых рисков и корректируется в зависимости от фактического уровня рисков по контролируемым рисковым событиям;

– при соблюдении пороговых значений уровня рисков, установленных Советом Директоров, стимулирующая часть не корректируется и выплачивается в полном размере. При наличии случаев нарушений пороговых значений информация доводится до Совета Директоров. По решению Совета Директоров размер стимулирующей части фонда оплаты труда может быть снижен.

В целях установления взаимосвязи денежного вознаграждения сотрудников и усиления их материальной заинтересованности в результатах деятельности НКО в целом устанавливаются премиальные выплаты по итогам деятельности НКО за отчетный год.

К управленческому персоналу НКО относятся:

-основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер. Численность основного управленческого персонала НКО на 01 января 2016 года составила 7 человек (четверо из которых не числятся в штате НКО).

- иные работники, относящиеся в соответствии с занимаемой должностью к управленческому персоналу, в том числе заместитель главного бухгалтера, начальник службы внутреннего аудита, начальник отдела финансового мониторинга, начальник службы внутреннего контроля, начальник службы управления рисками, а также иные сотрудники, принимающие риски.

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся коммерческий директор, начальник юридического отдел.

Списочная численность управленческого персонала НКО на конец года составила 14 человек.

Численность персонала НКО на 01 января 2016 года составила 29 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2015 года основному управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 1 701,3 тыс. руб. (в 2014 году- 2 067,2 тыс. руб.)

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

	2014	2015
Фиксированная часть	1 747,8	1 148,1
- управленческий персонал	1 317,5	948,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	714,3	415,0
<i>в том числе иные сотрудники</i>	603,1	533,7
- сотрудники, принимающие риски	430,4	199,4
Переменная часть	307,8	70,5
- управленческий персонал	222,4	65,2
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	117,7	27,0
<i>в том числе иные сотрудники</i>	104,7	38,2

- сотрудники, принимающие риски	85,4	5,3
Стимулирующая часть	11,5	482,6
- управленческий персонал	11,5	374,1
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	0,0	207,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	11,5	166,5
- сотрудники, принимающие риски	0,0	108,5
ВСЕГО фонд заработной платы	2 067,2	1 701,3
- управленческий персонал	1 551,4	1 388,0
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	832,0	649,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	719,3	738,5
- сотрудники, принимающие риски	515,8	313,3

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в 2015 году не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части в 2015 году не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, документами НКО не предусмотрены.

НКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

Председатель Правления

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Главный бухгалтер

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Кугулова Ирина Александровна