

**Пояснительная информация**  
**к годовой отчетности**  
**Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ»**  
**(общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2014 год,**  
**закончившийся 31 декабря 2014 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 .....	25
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 .....	26
5.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	26
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 .....	29

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 видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения. ....	30
9.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. ....	30
9.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом. ....	30
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
10.	ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ .....	31
10.1	Валютный риск .....	31
10.2	Операционный риск .....	32
10.3	Риск ликвидности .....	33
10.4	Правовой риск .....	35
10.5	Риск потери деловой репутации .....	36
11.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	37
12.	ИНФОРМАЦИЯ 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 2014 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 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. 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 лиц<sup>1</sup>;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам<sup>1</sup>;

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 2014 году НКО не присваивались.

Адрес регистрации НКО до 02.06.2014 г.: 424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус "А".

<sup>1</sup> 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.

С 03.06.2014 г. адрес регистрации - 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2, строение "А".

До 15.04.2014 г. НКО имела дополнительный офис "Центральный", который находился по адресу г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2, строение "А". С 15.04.2014 г. дополнительный офис закрыт. НКО обособленных структурных подразделений не имеет.

За 2014 год произошли следующие изменения в составе Совета директоров НКО:

- с 05.02.2014 г. Председателем Совета Директоров избран Ефремов Юрий Иванович;
- с 21.07.2014 в состав Совета Директоров вошел Маймин Владислав Рувимович;
- с 21.07.2014 из состава Совета Директоров вышел Ефремов Иван Петрович.

На 01 января 2015 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.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления НКО) на 01 января 2015 года: Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Пашуткин Денис Григорьевич. Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления НКО) - Маймин Владислав Рувимович. Изменений в составе Правления НКО за 2014 год не проводилось.

На 01 января 2015 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2015 года составила: 34 человека.

Уставный капитал НКО на 01 января 2015 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.

Результат деятельности НКО за 2014 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 1 861 тыс. руб.

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 принятому Стратегическому плану на 2013-2015 годы (далее - Стратегия), утвержденному Протоколом Совета Директоров № 4-13 от 01.07.2013 г.).

В соответствии со Стратегией НКО ставит перед собой следующие цели и задачи:

- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- 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 эффективности взаимодействия с контрагентами НКО для обеспечения высокого уровня их лояльности при сохранении и повышении доходности осуществляемых операций;

- активное установление отношения, в том числе корреспондентские, 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 2014 год включала следующие приоритетные направления деятельности:

- переводы денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета, в том числе осуществляемые с привлечением банковских платежных агентов (субагентов);

- увеличение числа привлеченных юридических лиц- поставщиков товаров и услуг, контрагентов НКО для осуществления интернет -торговли;

- реализация бездокументарного подключения юридических лиц - поставщиков товаров и услуг к процессу интернет - торговли;

- организация информационного обмена с предприятиями ЖКХ для увеличения привлекательности сервиса оплаты за услуги ЖКХ;

- развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских, зарубежных компаний и кредитных организаций.

Запланированные показатели на 2014 год были достигнуты и даже существенно превысили запланированные, что является показателем верно выбранной Стратегии развития и продвижения приоритетных направлений деятельности НКО.

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

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

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

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Комиссионные вознаграждения, в том числе	277 875	335 697
-на операциях Клиентов –физических лиц	35 798	67 713
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	35 144	44 221
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	201 670	220 649

-от ведения банковских счетов	5 263	3 114
Комиссионные расходы	(163 020)	(201 775)
<b>Всего чистый комиссионный доход</b>	<b>114 855</b>	<b>133 922</b>

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

Основные качественные и количественные показатели, характеризующие работу НКО в 2014 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост количества подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия более чем в 2 раза по сравнению с данными на 01.01.2014 год;

- рост объема переводов без открытия банковского счета более чем на 30%.

В 2014 году НКО увеличила доходы по всем направлениям деятельности. Увеличение операционных расходов связано с увеличением расходов, связанных с содержанием имущества (на 75% по сравнению с 2013 годом) и расходов по техническому сопровождению и поддержке программно-аппаратного комплекса (на 26%).

Финансовый результат 2014 года ниже результата за 2013 год на 1373 тыс.р. В основном снижение обусловлено ростом создания резервов на возможные потери в связи с увеличением остатков денежных средств по счетам незавершенных расчетов, а также расходов на сопровождение программно-аппаратного комплекса.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 год, участником НКО принято решение о распределении чистой прибыли в следующие порядке: на пополнение резервного фонда 3234 тыс.р. (100% чистой прибыли).

## **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 отдельного 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 2014 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №105 от 31.12.13 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 2015 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 2013 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 2014 год;
- доначисление налога на прибыль и уточнение размера отложенных налоговых активов и обязательств по итогу 2014года;
- операции по уточнению размера задолженности по принятым платежам и комиссионному вознаграждению НКО за 2014 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 2015 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 2015 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативны актов банка России, в том числе

- изменены процедуры внутреннего документооборота (введен электронный документооборот документов операционного дня);
- уточнены формы применяемых первичных бухгалтерских документов;
- детализированы процедуры процесса перевода денежных средств.

Изменений в Учетную политику на 2015 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**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	82 950	64 566

Средства на корреспондентских счетах в банках РФ (до вычета резерва), в	60 943	94 531
-в банках-резидентах	60 943	94 531
-в банках-нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	0	(2785)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>143 893</b>	<b>156 312</b>

## 5.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Компьютерное оборудование	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>		
Остаток на 1 января 2013 года	-	-
Поступление за 2013 год	160	160
Выбытие за 2013 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	160	160
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января 2013 года	-	-
Амортизационные отчисления за 2013 год	(10)	(10)
Выбытие за 2013 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(10)	(10)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>150</b>	<b>150</b>
<b>Стоимость основных средств</b>		
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
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января 2014года	(10)	(10)
Амортизационные отчисления за 2014год	(310)	(310)
Выбытие за 2014 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(320)	(320)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>4 145</b>	<b>4 145</b>

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

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

	2013	2014
Финансовые активы, всего	1 545	1 552
Начисленные проценты по финансовым активам	0	1
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	244	301
Неснижаемые остатки по операциям перевода денежных средств	300	1290
Прочие активы по расчетам	1364	0
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(363)	(40)

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Нефинансовые активы, всего	1363	2 567
Предоплата за товары и услуги	1165	2 447
Авансовые платежи по налогу на прибыль	52	76
Расходы будущих периодов	146	179
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	0	(135)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 908</b>	<b>4 119</b>

#### **5.4 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	24 793	25 219
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>24 793</b>	<b>25 219</b>

#### **5.5 Прочие обязательства**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>99 773</b>	<b>114 680</b>
Обязательства по переводам	89 156	100 771
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	0	19
Обязательства по комиссионному вознаграждению	10 617	13 890
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>251</b>	<b>682</b>
Кредиторская задолженность за товары и услуги	251	349
Налоги к уплате	0	333
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>100 024</b>	<b>115 362</b>

#### **5.6 Собственный капитал**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Средства участника	18 000	18 000
Резервный фонд	50	850
Нераспределенная прибыль прошлых лет	840	3284
Нераспределенная прибыль за отчетный период	3234	1861
<b>Итого источников собственных средства</b>	<b>22 134</b>	<b>23 955</b>

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

### **6.1 Процентные доходы и процентные расходы**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том	2 411	45
-в банках-резидентах	2 411	45
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>2 411</b>	<b>45</b>

### **6.2 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Комиссионные вознаграждения, в том числе	277 875	335 697
-на операциях Клиентов –физических лиц	35 798	67 713
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	35 144	44 221
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	201 670	220 649
-от ведения банковских счетов	5 263	3 114

Комиссионные расходы, в том числе	(163 020)	(201 775)
-за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(492)	(694)
-за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(162 528)	(201 081)
<b>Всего чистый комиссионный доход</b>	<b>114 855</b>	<b>133 922</b>

### 6.3 Операционные расходы

	2013	2014
Расходы на содержание персонала	12 973	6 288
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	310
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	10 010	17 528
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	28 800	28 800
Расходы по техническому сопровождению и поддержке программно-аппаратного комплекса	52 320	67 505
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	519	1 350
Расходы на рекламу	830	915
Прочие операционные расходы	1 624	3 932
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>107 086</b>	<b>126 628</b>

### 6.4 Возмещение (расход) по налогам

	2013	2014
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	733	1 091
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	2 196	1 971
<b>Всего возмещение (расход) по налогам</b>	<b>2 929</b>	<b>3 062</b>

Ставки налога на прибыль и НДС в течение 2014 года не изменялись.

### 6.5 Изменение резерва на возможные потери

	2014			2013		
	Доначисление резерва на возможные потери	Уменьшение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Доначисление резерва на возможные	Уменьшение резерва на возможные	Изменение резерва на возможные
Средства размещения на корреспондентских счетах	1880	912	968			0
Прочие активы	6092	4465	1627	4371	4903	(532)
<b>Всего</b>	<b>7972</b>	<b>5377</b>	<b>2595</b>	<b>4371</b>	<b>4903</b>	<b>(532)</b>

## 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 01.01.2014 и на 01.01.2015 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 видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.**

Основные виды рисков, которым подвержены деятельность НКО, определены политикой управления рисками и капиталом НКО, выработанной Советом директоров:

- операционный риск, к основным факторам возникновения которого относятся: случайные или преднамеренные действия физических и юридических лиц, несовершенство организационной структуры, порядков и процедур совершения операций и сделок, их документирования и отражения в учете, неэффективность внутреннего контроля, сбои в функционировании систем и оборудования, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне действия контроля НКО, прочее:

- риск потери ликвидности, к основным факторам возникновения которого относятся: несбалансированность активов и пассивов, низкое качество активов, некачественные управленческие решения, непредвиденные обстоятельства, ведущие к разовым денежным обязательствам НКО;

- правовой риск, к основным факторам возникновения которого относятся: несовершенство и противоречивость действующего законодательства и правового пространства, нарушение контрагентами нормативных правовых актов и условий договоров, несоответствие внутренних документов НКО требованиям действующего законодательства, недостаточный уровень правовой подготовки при внедрении новых продуктов и проектов, недостаточный уровень эффективности правовой работы НКО;

- риск потери деловой репутации, к основным факторам возникновения которого относятся: нарушение условий договорных обязательств, несоблюдение норм профессиональной этики, несоблюдение требований действующего законодательства, низкий уровень управления.

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

В рамках системы управления рисками и капиталом НКО подразделениями, непосредственно реализующими процедуры управления рисками являются Комитет по рискам при Совете директоров и Служба управления рисками, подчиняющаяся Правлению НКО. На Комитет по рискам возложены стратегические и методические вопросы управления рисками. Служба управления рисками осуществляет текущую работу по идентификации риска, контроля рисков событий и факторов их возникновения, мониторинга уровня риска.

### **9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

В рамках управления рисками и капиталом НКО исходит их необходимости создания эффективной системы управления рисками и капиталом, соответствующей характеру и масштабам осуществляемых НКО операций, а также уровню и сочетанию принимаемых НКО рисков. Система управления рисками и капиталом должна обеспечивать адекватное реагирование на факторы возникновения рисков событий, принятие соответствующих предупредительных мер и создание финансовых условий для устойчивой деятельности НКО. С этой целью НКО обеспечивает размер капитала на уровне, соответствующем требованиям Банка России и обеспечивающим стратегические цели развития НКО.

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

Организация управления рисками и капиталом предполагает конкретизацию наиболее значимых типов рисков, которые могут привести к наиболее существенным потерям НКО, закрепление ответственных лиц за каждым таким риском, осуществление контроля и мониторинга уровня рисков на ежедневной основе. НКО осуществляет документирование факторов и рисков событий, ведет аналитическую базу данных по рискам, проводит агрегирование и анализ соответствующей информации. В процессе управления рисками и капиталом осуществляется идентификация новых и потенциальных видов риска, проводится анализ уровня риска при внедрении новых продуктов.

При оценке уровня рисков используются количественные методы анализа и оценки, детализации факторов и ситуаций, методы экспертной оценки, выявление причинно-следственных связей, метод балльно-весовой оценки, использование индикаторов рисков, утвержденных внутренними документами НКО.

#### **9.5 Политика в области снижения рисков**

Политикой управления рисками и капиталом НКО определены основные подходы, методы и меры, принимаемые НКО в целях минимизации и исключения рисков.

В целях снижения всех видов рисков НКО принимает соответствующие меры, такие, как: повышение уровня автоматизации осуществляемых операций; повышение уровня последующего контроля выполняемых операций; защита информационной системы от несанкционированного доступа как внутри, так и вне системы; совершенствование организационной структуры; четкая регламентация всех выполняемых операций и контроль их соблюдения; разработка внутренних положений по всем значимым направлениям деятельности НКО и предоставляемым услугам; организация интерактивного взаимодействия с клиентами и контрагентами; постоянный анализ внешней среды и ее изменений; оперативное реагирование на обращения клиентов и другие меры.

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**

Учет информации по рисковым событиям ведётся во внутренней аналитической базе в виде электронных таблиц отдельно по каждому виду контролируемого риска. В отчете отражается: дата события; описание состоявшегося рискового события; величина убытков или потерь или их вероятностная оценка; сумма репутационно-правовых издержек; общая сумма потерь в результате рискового события, ФИО ответственного сотрудника. Периодичность отчета - ежедневная.

Еженедельно и на первое число каждого месяца составляется сводный отчет, содержащий агрегированную информацию по рискам. Отчет предоставляется Председателю Правления НКО и Комитету по рискам для разработки мероприятий по устранению причин возникновения рисков. Совет директоров НКО на ежеквартальной основе утверждает фактически значения совокупного риска, а также принимает решения по совершению крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

### **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 2013 года.

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 950	-	-	-	82 950
Средства в кредитных организациях	15 510	32 004	13 429	-	60 943
Прочие активы	2 798	-	110	-	2 908
Итого активов	101 258	32 004	13 539	-	146 801
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 532	7 100	1 161	-	24 793
Прочие обязательства	62 742	24 904	12 378	-	100 024
Итого обязательств	79 274	32 004	13 539	-	124 817
Чистая балансовая позиция	21 984	-	-	-	21 984

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2014 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
<b>Активы</b>					
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
<b>Обязательства</b>					
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

## 10.2 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО 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 некомпетенции, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (ха-

рактических) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В соответствии с внутренними документами НКО к контролируемым видам операционного риска отнесены:

- Неисполнение распоряжения плательщика по переводу денежных средств в установленные действующим законодательством сроки,
- Возврат перевода средств по причине неверно указанных банковских реквизитов перевода,
- Возникновение убытка, возникшего по причине возврата за счёт НКО средств по не урегулированному с получателем перевода возврату не авторизованного владельцем банковской карты перевода средств со счёта карты,
- Получение злоумышленниками несанкционированного доступа к счетам клиентов,
- Получение злоумышленниками несанкционированного доступа к специализированным закрытым разделам информационной системы,
- Нарушение бесперебойной работы информационной системы и приостановки обслуживания клиентских операций.

Управление операционным риском в НКО заключается в выявлении факта возникновения, оценки с использованием системы индикаторов рисков и сравнении с допустимым для НКО значением, установленным органами управления.

Основной принцип снижения операционного риска – автоматизация бизнес-процессов, исключая ручные операции при совершении всех видов внешних операций (операций клиентов), автоматизацию внутренних бизнес-процессов на максимально-возможном уровне (снижение доли однотипных операций, осуществляемых вручную), автоматизированный контроль ручных операций по максимально возможному количеству параметров. Кроме того, постоянно проводится повышение квалификации персонала, совершенствуется структура и процессы управления, повышается уровень всех видов внутреннего контроля, осуществляется постоянное взаимодействие с клиентами.

### **10.3 Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности – риск несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО.

В целях управления риском ликвидности НКО осуществляет следующие мероприятия:

устанавливаются лимиты плановой дебиторской задолженности по контрагенту/группе контрагентов,

осуществляется постоянный контроль за их соблюдением,

анализируется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами финансовое состояние контрагента,

проводится мониторинг информации внешней среды по выявлению факторов, влияющих на финансовое состояние контрагентов,

осуществляется постоянный пересмотр установленных лимитов с учетом финансового состояния контрагента.

Обеспечивается ежедневный контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России 137-И от 15.09.2011г.

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2014 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
<b>Активы</b>						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде-	82 950	-	-	-	-	82 950
Средства в кредит- ных организациях	60 943	-	-	-	-	60 943
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	150	150
Прочие активы	2 908	-	-	-	-	2 908
Итого активов	146 801	-	-	-	150	146 951
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга-	24 793	-	-	-	-	24 793
Прочие обязатель-	100 024	-	-	-	-	100 024
Итого обязательств	124 817	-	-	-	-	124 817
Чистый разрыв ли- квидности	21 984	-	-	-	150	22 134
Совокупный разрыв	21 984	21 984	21 984	21 984	22 134	22 134

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
<b>Активы</b>						
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
<b>Обязательства</b>						
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 классификации категорий качества активов в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П.

Наименование инструмента	Сумма требования	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.
		I	II	III	IV	V	
На 01.01.2014 г.							
1. Требования к кредитным организациям	99 878	99 865	13	-	-	-	1
- корреспондентские счета	60 943	60 943	-	-	-	-	-
- прочие активы	38 935	38 922	13	-	-	-	1
2. Требования к юридическим лицам	27 903	-	27 903	-	-	-	362
- прочие активы	27 903	-	27 903	-	-	-	362
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>127 781</b>	<b>99 865</b>	<b>27 916</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>363</b>
На 01.01.2015 г.							
1. Требования к кредитным организациям	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
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>139 379</b>	<b>99 736</b>	<b>38 907</b>	<b>675</b>	<b>25</b>	<b>36</b>	<b>2 960</b>

#### 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 возникает у кредитной организации 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.
- внешние факторы:
- опубликование 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 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. 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 2014 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 2013 год.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Итого
<b>Остатки по счетам</b>			
Дебиторская задолженность	1 547,2	-	1 547,2
Кредиторская задолженность	1 023	17,6	1 040,6
<b>Доходы и расходы</b>			
Комиссионные доходы	3 709,9	-	3 709,9
Комиссионные расходы	(1 012,1)	-	(1 012,1)
Операционные расходы	(81 119,5)	-	(81 119,5)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(2 953)	(2 953)

Информация об операциях со связанными сторонами за 2014 год.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Итого
<b>Остатки по счетам</b>			

Дебиторская задолженность	421,1	-	421,1
Кредиторская задолженность	946,9	73,2	1020,1
<b>Доходы и расходы</b>			
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	-	(1 408,3)	(1 408,3)

## **12. ИНФОРМАЦИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

К управленческому персоналу НКО относятся Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера.

Численность персонала НКО на 01 января 2015 года составила 34 человек. Списочная численность основного управленческого персонала НКО на конец года составила 4 человека (на 01.01.2014 г. – 3 человека, в 2014 году к основному управленческому персоналу был добавлен заместитель главного бухгалтера). Кроме того, Совет Директоров состоит из 5 человек (четверо из которых не числятся в штате НКО).

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2014 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 – 1408,3 тыс.р. (в 2013 году- 2953 тыс.р.)

Порядок и условия выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу НКО установлен внутренними положениями НКО. Вознаграждение состоит из постоянной части- оклада и переменной – премии, порядок расчета которой установлен внутренними документами НКО.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

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

Председатель Правления

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Главный бухгалтер

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Кугуелова Ирина Александровна