

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР» ЗА 2018 ГОД

1. Краткая характеристика деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

Характер операций и основных направлений деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр», сокращенное наименование ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано в 1999 году и является расчетной небанковской кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», а также другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Лицензии на осуществление банковских операций № 3341-К, выданной Банком России 13.02.2015 г.;

Лицензии на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0002321 № 80Н от 07.07.2015, выданной Управлением Федеральной Службы Безопасности России по Мурманской области.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано и фактически располагается по адресу: 183071, Мурманская область, город Мурманск, улица Старостина, дом 21.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т.к. не открывает счета физическим лицам и не осуществляет операций по привлечению средств в депозиты (вклады) физических лиц.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не включено в международный банковский справочник и не имеет показателей рейтинговой оценки, присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не имеет в своей структуре представительств и филиалов.

Сведения о внутренних структурных подразделениях по состоянию на 31 декабря 2018 года:

- Операционная касса вне кассового узла № 2, расположена по адресу 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21;
- Операционная касса вне кассового узла № 4, расположена по адресу 183053, г. Мурманск, ул. Героев Рыбачьего, д. 51;
- Операционная касса вне кассового узла № 7, расположена по адресу 183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 31.

Операционная касса вне кассового узла № 5, расположенная по адресу 183038, г. Мурманск, ул. Воровского, 5/23 была закрыта 30 марта 2018 г. в связи с низкой рентабельностью данного подразделения. Операционная касса вне кассового узла № 10, расположенная по адресу

183008, г. Мурманск, ул. О. Кошевого, д. 18А была закрыта 31.05.2018г. также в связи с низкой рентабельностью данного подразделения.

Общее руководство деятельностью НКО в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом общества, осуществляет Совет директоров. Единоличным исполнительным органом ООО НКО «Мурманский расчетный центр» с августа 1999 г. является Председатель Правления ООО НКО «Мурманский расчетный центр» Яковенко Эдуард Викторович.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно). Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. Информация о наличии банковской группы.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не возглавляет и не входит в банковские (консолидированные) группы.

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Основным видом деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» являются банковские операции. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» действует на основании Лицензии Банка России № 3341-К и, в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», осуществляет следующие виды банковских операций:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов денежных средств по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов физических лиц без открытия банковских счетов;
- Кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- Операции по покупке/продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

Приоритетные направления деятельности установлены стратегией развития ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2017 - 2020 годы

Стратегическими целями на период до 2020 года НКО определяет для себя:

- Укрепление позиций НКО на территории Мурманского региона как эффективной и надежной кредитной организации;
- Увеличение базы корпоративных клиентов НКО.

Способами для достижения указанных целей являются постоянное повышение качества обслуживания клиентов, социальная ответственность сотрудников НКО, применение новейших технологий, квалифицированный персонал. Все это служит залогом для поддержания стабильного финансового положения и достижения максимальной рентабельности осуществляемых ООО НКО «Мурманский расчетный центр» операций в рамках допустимого уровня риска. Руководство ООО НКО «Мурманский расчетный центр» считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости кредитной организации в данных условиях.

В течение отчетного года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» обеспечивало стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами и государственными внебюджетными фондами, что свидетельствует об устойчивой позиции

кредитной организации и своевременном исполнении своих долговых и финансовых обязательств перед контрагентами.

НКО является региональной небанковской кредитной организацией, основными направлениями деятельности которой являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях РФ и иностранной валюте;
- осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета.

Сеть электронных терминалов самообслуживания запущена НКО с января 2008 года и насчитывает 120 терминалов, расположенных в Мурманске и Мурманской области. Терминалы НКО располагаются в удобных и легкодоступных местах, обслуживание терминалов осуществляется своевременно.

Объем операций по переводу денежных средств физических лиц через платежные терминалы ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в 2018 г. составил 511 966 тыс. руб.

В 2018 году ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в рамках Генерального депозитного соглашения от 30.01.2014г г. № 33410001 о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ активно размещало денежные средства в «Депозиты до востребования» и «на 1 день» в Банке России. В 2018 году в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 35 581 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2018 год оказали такие банковские операции, как операции по покупке/продаже иностранной валюты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции по переводу физических лиц без открытия банковских счетов и размещение депозитов в Банке России.

В 2018 году было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 15 700 тыс. руб.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04. 09. 2013г. (далее «Указание № 3054- У»).

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с:

- Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ;
- Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П
- Другими нормативными актами, а также Учетной политикой ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2018 год, утвержденной Председателем Правления НКО.

В учетную политику в 2018 году изменения не вносились.

Учетной политикой НКО не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Установленные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями ООО НКО «Мурманский расчетный центр».

Вся информация о деятельности НКО, имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской и финансовой отчетности в НКО использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2018 год.

Учетная политика НКО, в свою очередь, сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **Имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО.

— **Непрерывности деятельности**, предполагающей, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

— **Последовательности применения** Учетной политики, предусматривающей, что выбранная НКО Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике НКО возможны только при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки НКО новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

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

Реализация Учетной политики НКО основывается на следующих критериях:

— **преемственности** — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— **полноте и своевременности отражения** в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— **осмотрительности** — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— **приоритете содержания над формой** — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— **непротиворечивости** — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— **рациональности** — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины НКО;

— **открытости** — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции НКО.

При принятии Учетной политики на 2018 год, определении основных принципов и методов отражения проводимых НКО операций, предполагалась такая организация ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, которые могли бы служить информационной базой для планирования, регулирования и контроля деятельности НКО, для принятия взвешенных и эффективных управленческих решений, а также для предоставления достоверной и содержательной информации, необходимой внешним пользователям.

При отражении в бухгалтерском учете операций, осуществляемых в процессе деятельности, использовались следующие методы оценки и учета:

- Под имуществом НКО понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, денежные средства на счетах и в кассах, прочие финансовые активы, включая дебиторскую задолженность. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат НКО на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 40 000,00 рублей (без учета НДС), используемого для оказания услуг, управления организацией, а

также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Учетной политикой установлено, что автомобили, компьютерная техника, кондиционеры и прочее имущество относятся к основным средствам, которые используются для осуществления основной (банковской) деятельности. Сумма НДС по приобретенным основным средствам относится на соответствующие счета по учету НДС.

- Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств, а относятся на расходы кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и другими.
- Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.
- Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате этих мероприятий улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.
- Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:
 - ✓ объект способен приносить НКО экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НКО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
 - ✓ НКО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
 - ✓ есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКО имеет контроль над объектом);
 - ✓ объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
 - ✓ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
 - ✓ НКО не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
 - ✓ объект не имеет материально-вещественной формы;
 - ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием НКО (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала НКО, его квалификация и способность к труду.

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

- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства НКО.
- Амортизация основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Применение данного метода используется в течение всего срока полезного

использования объектов. Начисление амортизации по объекту основных средств и нематериальных активов начинается с даты, когда объект становится готов к использованию, а прекращается с начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства НКО, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

- Имущество выбывает из НКО в результате: перехода права собственности (в том числе при реализации); списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).
- Активы и обязательства в денежной форме в валюте РФ и иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки данных активов или обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- Периодичность списания доходов будущих периодов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится для формирования финансовых результатов ежемесячно.
- Начисление и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из фактически полученной прибыли.
- Реформация баланса производится не позднее 2 рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников.
- При создании резервов на возможные потери НКО использует методики, исходя из требований, определенных Банком России на основании профессиональных мотивированных суждений в соответствии с Указанием Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Порядок расчетов с бюджетом по НДС осуществляется согласно Налоговому кодексу п. 5 ст. 170 НК РФ.
- При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль НКО использует метод начисления в соответствии с требованиями, определенными гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

5.2. Изменения в Учетной политике НКО на 2019 год.

Отраженные в Учетной политике НКО на 2019 г. вопросы учета отдельных операций НКО изменились и дополнились в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в Учетную политику НКО на 2019 г. не вносились.

Учетной политикой НКО не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

5.3. Информация о подготовительной работе перед составлением годового отчета.

В целях своевременного и качественного составления годового отчета НКО провело в конце отчетного года необходимую подготовительную работу, состоящую в следующем:

1. На основании приказа НКО от 23.11.2018 № 152 «О проведении годовой инвентаризации» по состоянию на 01.12.2018 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. В ходе проведения инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием средств не обнаружено.

Обнаруженная не востребованная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 133 тыс. руб. отнесена на доходы НКО;

2. По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования выявлено не было. По итогам годовой инвентаризации фактическое наличие основных средств соответствует данным бухгалтерского учета;
3. Проведена проверка данных аналитического учета по расчетам с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено;
4. Проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением Банка России № 579-П.;
5. В соответствии Положением № 579-П по методу начисления начислены и отражены на соответствующих счетах баланса доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), относящиеся к периоду до 01 января 2019 года;
6. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации произведена выдача выписок по лицевым счетам с остатками по состоянию на 31.12.2018 г.
7. Произведена сверка остатков по корреспондентским счетам. Остатки подтверждены выписками из банков – корреспондентов.
8. По состоянию на 31.12.2018 года незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России завершены. На основании платежных документов все поступившие средства зачислены на счета клиентов и счета по учету хозяйственной деятельности НКО в полном объеме. Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 31.12.2018 г. составляет 60 тыс. руб. Причинами отражения сумм по счету 47416 является несоответствие реквизитов получателя средств реквизитам, указанным в поручениях на перечисление денежных средств. Запросы на подтверждение реквизитов отправлены в банки-отправители средств.
9. В соответствии с Указанием Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П были сформированы в полном объеме и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
10. Проведена сверка счетов, зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов и остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние НКО.

К событиям после отчетной даты относятся:

- События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в котором НКО вело свою деятельность (далее – корректирующие СПОД);
- События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются. При составлении годовой отчетности НКО оценивает СПОД в денежном выражении путем

соответствующего расчета с его обоснованием.

Для подготовки к составлению годовой отчетности за 2018 год НКО проведена работа по отражению событий после отчетной даты в бухгалтерском учете:

- После составления ежедневного баланса за 31.12.2018 г. в соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России № 3054-У, остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены бухгалтерскими записями на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (корректирующие СПОД).
- Начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве административно-хозяйственных и управленческих расходы, по которым дата признания, в том числе дата принятия работ (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2019 года.
- Произведено доначисление налога на прибыль в сумме 383 тыс. руб. за 2018 год. Данное событие после отчетной даты корректирует бухгалтерскую и финансовую отчетность по статьям баланса использования прибыли и расчетов по налогам и сборам на 01 января 2019 года.
- Определена сумма отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 г. Изменение в сумме отложенных налоговых активов отражено проводками СПОД в корреспонденции со счетом 70715.
- На дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД, перенесены остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих СПОД в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности не было.

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

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует. В 2018 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, терминальных устройствах, средства на корреспондентском счете НКО в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (включая средства в банках – нерезидентах):

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства	8 209	17 340
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	49 006	129 494
Средства в кредитных организациях	382 452	1 355 457
Итого денежные средства и их эквиваленты	439 667	1 502 291

Обязательные резервы в ЦБ РФ не депонируются в связи с использованием права на усреднение обязательных резервов. Коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов установлен для расчетных небанковских кредитных организаций в размере 1,0.

7. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Чистая ссудная задолженность представлена размещенными в Банке России депозитами до востребования и депозитами сроком на 1 день в общей сумме 519 000 тысяч рублей (на 01.01.2018 – 308 000 тыс. рублей).

8. Основные средства:

(тыс. руб.)

	Здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	НМА	Итого
Первоначальная (балансовая) стоимость на 01.01.2017г	49 633	783	103	2 173	126	742	53 560
Поступление (восстановление)	0	54	0	25	0	59	138
Выбытие	0	0	0	0	0	(58)	(58)
Начисленная амортизация	(1 810)	(406)	(103)	(799)	(28)	(167)	(3 313)
Остаток на 01.01.2018г.	47 823	431	0	1 399	98	576	50 327
Поступление (восстановление)	0	287	0		58	305	650
Выбытие	(113)	0	0	0	(61)		(174)
Переоценка в соответствии с IFRS 9	(26 215)						(26 215)
Начисленная амортизация	(1 720)	(422)	0	(799)	(20)	(252)	(3 213)
Остаток на 01.01.2019г.	19 775	296	0	600	75	629	21 375

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.01.2019 года составила 437 тыс. руб. (218 тыс. руб. на 01.01.2018г.).

9. Прочие активы

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	252	151
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	729	1 301
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	138	116
Расходы будущих периодов	119	102
Прочие активы	93 417	82 490
За вычетом резерва под обесценение	(346)	(12 301)
Итого прочие активы	94 309	71 859

Отложенный налоговый актив на 01.01.2019 г. составил 5 059 тыс. руб. (2 176 тыс. руб. на 01.01.2018г.)

10. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)		
Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корсчет Филиала ОАО «ОФК Банк» Баренц в Мурманске	0	1
Итого средства кредитных организаций	0	1

11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)		
Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	955 849	1 783 272
Некоммерческие организации	4 690	9 758
Юридические лица - нерезиденты	2	549
Физические лица – индивидуальные предприниматели	10 183	22 504
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	7 708	1 447
Расчеты по переводам денежных средств	1 067	1 623
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	979 499	1 819 153

12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)		
Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	60	39
Обязательства по прочим операциям	4 107	5 147
Расчеты по налогам и сборам	2 862	3 062
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	157	202
Доходы будущих периодов	1	52
Итого прочие обязательства	7 187	8 502

Обязательства по текущему налогу на прибыль составили на 01.01.2019г. 383 тыс. руб. (236 тыс. руб. на 01.01.2018г.).

13. Средства участников:

По состоянию на 01.01.2019 г. уставный капитал НКО составил 1 400 тыс. руб. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	Размер вноса (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале в %	Примечание
Луценко Анжелика Георгиевна	700	50	
Луценко Олег Алексеевич	700	50	
Итого	1 400	100	

14. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» НКО производит учет нераспределенной прибыли между участниками на счете по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет и на счете по учету отчислений в Резервный фонд. Прибыль текущего года до момента решения участников о ее распределении, учитывается на счете по учету неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период:

(тыс. руб.)		
Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	89 668	85 590
Резервный фонд	210	210
Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	2 877	19 778

15. . Расшифровки отдельных видов доходов/расходов:

Чистые процентные доходы

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2019	01.01.2018
% - ты полученные от размещения средств в кредитных организациях	36 007	29 825
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	(3843)	(633)
Проценты, уплаченные банкам – нерезидентам на остаток средств (отрицательная процентная маржа)	(239)	(381)
Чистые процентные доходы	31 925	28 811

Доходы от операций с иностранной валютой:

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от покупки/продажи ИВ	48 770	27 135
Расходы от покупки/продажи ИВ	(31 818)	(15 606)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	16 952	11 529
Положительные курсовые разницы	1 207 312	1 523 164
Отрицательные курсовые разницы	(1 207 260)	(1 523 151)
Чистые доходы от переоценки ИВ	52	13
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	17 004	11 542

Чистые комиссионные доходы

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные доходы	38 771	44 138
Комиссионные расходы	(3 864)	(4 675)
Чистые комиссионные доходы	34 907	39 463

16. Операционные доходы/расходы:

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26 819	27 716
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	7 557	8 132
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 214	3 372
Расходы на ремонт и содержание основных средств и прочего имущества	3 109	2 556
Организационные и управленческие расходы, в т. ч. услуги связи и информационных систем	10 997	10 524
Уплаченные штрафы, пени, неустойки	36	2
Другие расходы, в т. ч.:	26 678	1 381
• <i>расходы от переоценки основных средств</i>	26 215	-
Итого операционных расходов	78 410	53 683
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	96	86
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	0	0
Доходы от не востребовавшейся кредиторской задолженности	205	256
Штрафы, пени полученные	0	0
Другие доходы	385	353
Итого операционных доходов	686	695

Расходы на персонал в 2018 году включали в себя следующие позиции:

	2018	2017
Заработная плата, в т. ч. расходы на оплату	22 503	23 469

накапливаемых отпусков.		
Премии	3 767	3 734
Материальная помощь	130	198
Оплата больничных листов за счет работодателя	55	40
Компенсация расходов по оплате проезда в отпуск	177	225
Прочие выплаты	187	50
Налоги и сборы в виде начисления на выплаты вознаграждений	7 557	8 132
Итого расходов на персонал	34 376	35 848

Кроме указанных расходов на содержание персонала, в отчетном году оплачиваемый отпуск по болезни работникам за счет Фонда социального страхования составил 697 тыс. руб. (778 тыс. руб. – в 2017г.).

17. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Данные об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлены в таблице ниже.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018 (тыс. руб.)
Прибыль до налогообложения	5 530	26 774
Налог на прибыль (ставка 20%)	(3 856)	(5 376)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	2 882	68
Другие налоги	(1 679)	(1 688)
Прибыль после уплаты налогов	2 877	19 778

В 2018 г. ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

18. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы НКО продолжало приносить прибыль его участникам. Внешние требования по капиталу установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

При составлении формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», данные были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П «О Методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). Нормативы достаточности капитала также были рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом требований, установленных Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления банком России надзора за их соблюдением».

Структура капитала НКО по состоянию на 01.01.2019г.:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Базовый капитал НКО итого, в т.ч. основные компоненты:	93 409	106 354
Уставный капитал, сформированный из долей (вкладов) участников	1 400	1 400
Резервный фонд	210	210
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской	89 668	85 590

организацией		
Прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской компанией	2 759	19 729
Источники, уменьшающие капитал, в т.ч.	(628)	(575)
Нематериальные активы	(628)	(575)
Итого собственные средства (капитал)	93 409	106 354

19. Пояснительная информация по обязательным нормативам:

Цели, принципы и процессы, применяемые НКО в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущим годом. НКО обязано соблюдать требования Банка России к достаточности капитала, в связи с этим НКО на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативов достаточности капитала и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Согласно Методам контроля банковской ликвидностью НКО, проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики ее изменения, а также расчет и контроль норматива ликвидности на ежедневной основе. Анализ риска потери ликвидности НКО проводит методом коэффициентов (нормативный подход). Мониторинг уровня ликвидности и будущих денежных потоков осуществляется на ежедневной основе.

В течение 2018 года обязательные нормативы НКО (Н1.0, Н15) не нарушались. Значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений.

Значения обязательных нормативов капитала представлены следующим образом:

Показатель	Минимально допустимое значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12,0	30,4	18,9
Норматив ликвидности (Н15) (%)	100,00	106,6	102,9

20. Пояснения к Отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) за 2018 год составлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

По состоянию на 01.01.2019 г. остаток денежных средств составляет 439 667 тыс. руб.

В ОДДС за 2018 год отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- проценты полученные, по размещенным денежным средствам в ЦБ РФ и уплаченные на остатки денежных средств на счетах клиентов;
- комиссии полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- доходы и расходы, связанные с покупкой и продажей иностранной валюты;
- движением денежных средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выплатами, связанными с приобретением материальных ценностей;

И с финансовой деятельностью, а именно:

- выплатами дивидендов учредителям НКО.

Существенными показателями ОДДС в 2018 году являются:

1. денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 31 729,00 тыс. руб.

2. снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего – 1 247 886, тыс. руб.

3.выплаченные дивиденды – 15 700,00 тыс. руб.

4.влияние изменений официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты – 170 134,00 тыс. руб. На данный показатель оказала влияние высокая волатильность курсов доллара США и евро, которая наблюдалась в течении всего 2018 года.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 2018 год.

21. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Система управления рисками и капиталом НКО строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и является частью общей системы корпоративного управления НКО. Система управления рисками и капиталом НКО направлена на обеспечение устойчивости развития НКО в рамках реализации Стратегии развития НКО.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) определяют единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом НКО.

ВПОДК базируются на комплексном, едином подходе НКО к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации значимых рисков, разработке методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками НКО руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Основной целью управления рисками является защита интересов НКО, а также клиентов и партнеров НКО, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций; оптимизация банковских рисков; обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; укрепление финансовой устойчивости НКО.

Для выполнения поставленной цели в НКО создана система управления рисками, которая создана по принципу «трех линий защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты) — подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-я линия защиты) — подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков;

- аудит (3-я линия защиты) — внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Организационная структура системы управления рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В НКО установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;

- Правление НКО;
- Председатель Правления НКО;
- Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера
- служба управления рисками;
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита;
- отдел финансового мониторинга;
- руководители структурных подразделений НКО.

Общее собрание участников:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе НКО.

Совет директоров НКО:

- определяет приоритетные направления деятельности НКО;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами в случаях и в порядке, определенных в Уставе НКО;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом НКО;
- утверждает перечень значимых для НКО рисков;
- осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом НКО.

Правление НКО

- обеспечивает условия для эффективной реализации настоящей Стратегии, организует процессы управления рисками в НКО;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- одобрение проведения процедуры списания нереальной к взысканию задолженности;
- согласует перечень значимых для НКО рисков.

Председатель Правления НКО

- утверждает положения, правила, процедуры и другие внутренние документы НКО, в том числе определяющие организационную структуру, за исключением документов, утверждаемых общим собранием участников, Советом директоров и Правлением НКО;
- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания участников, Совета директоров и Правления НКО, реализацию стратегии и политики НКО в рамках управления рисками и ВПОДК;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере контроля и управления рисками соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- рассматривает материалы и результаты периодической оценки эффективности системы управления рисками;
- организует эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

Служба управления рисками

- участвует в разработке, внедрении, сопровождении и совершенствовании системы управления рисками, в соответствии с настоящей Стратегией, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы, регламентирующие ВПОДК;
- организует процесс идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска, модели и процедуры оценки рисков НКО;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков НКО, принимает участие в процессах идентификации рисков НКО, методологически поддерживает структурные подразделения НКО в процессах идентификации рисков;

- оценивает и анализирует риски НКО, формирует предложения (заключения) для руководства и (или) уполномоченных сотрудников, структурных подразделений и (или) коллегиальных органов по управлению рисками НКО;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для руководства НКО, органов управления НКО и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками НКО, в объеме, необходимом для принятия решений;

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- по результатам оценки информирует Совет директоров и исполнительные органы НКО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения. Информация доводится до Совета директоров в составе отчета о выполнении плана работы СВА.

Иные структурные подразделения осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов НКО по управлению рисками и иными документами НКО.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения объективной информации о состоянии и размере рисков, выстраивается определенная система параметров управления рисками, основной целью которой является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности НКО по снижению влияния соответствующего риска в целом на НКО.

Управление рисками в 2018 году регламентировалось Стратегией управления рисками и капиталом НКО (Стратегия ВПОДК) и Положением об управлении рисками и капиталом НКО. Положением определены основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) риска, основные методы контроля и (или) минимизации рисков (принятие мер по поддержанию устойчивости НКО), порядок предоставления отчетности и обмена информацией по рассматриваемым видам риска, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами по реализации основных принципов управления рисками НКО.

В НКО создана и функционирует на постоянной основе Служба управления рисками. Служба управления рисками ежегодно проводит идентификацию и оценку значимых рисков. В случае значительных изменений во внешней среде и/или внутри деятельности НКО, которые могут повлиять на профиль риска НКО, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

В соответствии с характером и масштабами деятельности, НКО подвержена следующим рискам: ликвидности; операционному риску; рыночному риску; правовому риску; риску потери деловой репутации (репутационному риску); страновому риску; стратегическому риску. Стратегией ВПОДК риски, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете капитала НКО, всегда признаются значимыми для НКО.

В течение 2018 года реализовывался комплекс мероприятий по обеспечению полного соответствия системы управления рисками и капиталом НКО требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Актуализированы все основные нормативные документы по управлению рисками и капиталом: Стратегия ВПОДК, Положение об управлении рисками и капиталом НКО, формализована отчетность по рискам.

В начале 2018 года значимые риски были пересмотрены и из состава значимых исключен валютный риск. Основанием для исключения стала применяемая политика НКО в отношении

валютного риска – валютная позиция на конец операционного дня в основном закрывалась, валютный риск признавался равным 0. Правовой риск и риск потери деловой репутации включены в состав операционного риска. Значимыми рисками в 2018 году признаны: риск ликвидности и операционный риск.

В конце 2018 года проведен внутренний аудит реализации процедур ВПОДК с получением удовлетворительного результата по всем компонентам.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам. Отчетность формируется службой управления рисками и представляется исполнительным органам и Совету директоров НКО с периодичностью, установленной Стратегией ВПОДК.

Далее приведена информация о видах значимых рисков НКО и подходах к управлению данными рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности НКО осуществлять свою деятельность, т.е. выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами без нарушения сроков их исполнения и понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами и контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Своевременное выполнение обязательств НКО без потерь определяется наличием значительной величины капитала, которая определяется показателем достаточности капитала — норматив Н1.0 (минимально допустимое значение, установленное Банком России — 12%), посредством управления оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое определяется показателем текущей ликвидности — норматив Н15 (минимально допустимое значение, установленное Банком России — 100%).

В плане платежеспособности и ликвидности небанковские кредитные организации являются наиболее устойчивыми организациями в силу ограничений на проведение активных операций со стороны Центрального Банка РФ.

Согласно Методам контроля, банковской ликвидностью НКО проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики ее изменения, а также расчет и контроль норматива ликвидности на ежедневной основе. Анализ риска потери ликвидности НКО проводит методом коэффициентов (нормативный подход). Мониторинг уровня ликвидности и будущих денежных потоков осуществляется на ежедневной основе. В НКО осуществляется ежедневный расчет норматива ликвидности. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И для НКО установлено следующее предельное значение норматива ликвидности: Н15 – min 100%. Внутренними документами по ВПОДК НКО установлено пороговое значение норматива ликвидности – 101%. В случае приближения норматива ликвидности к пороговому значению информация доводится до Председателя Правления НКО и проводится оценка того, какое воздействие оказало влияние на способность НКО погашать свои текущие обязательства.

В течении 2018 года норматив ликвидности НКО не приближался к пороговому и на отчетные даты имел следующие показатели:

Показатель	Фактическое значение (2018 год)												
	На 01.01.	На 01.02.	На 01.03.	На 01.04.	На 01.05.	На 01.06.	На 01.07.	На 01.08.	На 01.09.	На 01.10.	На 01.11.	На 01.12.	На 01.01.19

Норматив ликвидности (Н15) (%)	102,89	102,84	102,37	102,17	102,39	107,73	107,47	108,43	105,40	108,57	106,35	106,46	106,67
--------------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

По оценке НКО, степень подверженности риску ликвидности признана «низкой».

В случае возникновения нестандартной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, НКО реализует мероприятия в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Принятые в НКО процедуры управления операционным риском предусматривают как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе службой управления рисками и структурными подразделениями НКО, принимающими риск. В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска службой управления рисками формируется электронная база данных, путем внесения в базу информации о фактах операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем объеме:

на 01.01.2019 - 14 339 тыс. руб.;

на 01.01.2018 - 15 965 тыс. руб.,

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для НКО уровне, обеспечивающем эффективную работу, сохранение капитала.

Для минимизации операционного риска НКО используются следующие инструменты — разграничение доступа к информации, совершенствование защиты от несанкционированного входа в автоматизированную банковскую систему (АБС) и информационную систему НКО, совершенствование защиты от выполнения несанкционированных операций средствами АБС, регистрация и мониторинг действий пользователей автоматических рабочих мест. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Управление капиталом НКО

Для целей управления капиталом в НКО разработана Стратегия развития НКО и Стратегия ВПОДК, в которых зафиксированы основные целевые показатели направления деятельности, желательный уровень доходности и т.п.

Основными задачами при планировании капитала являются:

- обеспечение достижения целевых значений показателей достаточности капитала и других показателей, в расчете которых участвует величина капитала НКО;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь от принятых потенциальных рисков;

- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности НКО.

Стратегией ВПОДК установлены плановая структура капитала и пороговое значение норматива достаточности капитала с учетом надбавки к нормативу. В 2018 году плановая структура капитала установлена в размере – не менее 90 000 тыс. руб., пороговое значение норматива – 14,00%.

Оценку достаточности капитала НКО осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков". Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к активам, взвешенным по кредитному, операционному, рыночному рискам. Далее рассчитанные показатели достаточности экономического капитала сравниваются с нормативными требованиями по достаточности капитала.

В течении 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО не приближался к пороговому и на отчетные даты имел следующие показатели:

Показатель	Фактическое значение												
	На 01.01	На 01.02	На 01.03	На 01.04	На 01.05	На 01.06	На 01.07	На 01.08	На 01.09	На 01.10	На 01.11	На 01.12	На 01.01
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) (%) пороговое значение: 14,0%	18,97	18,70	17,64	16,42	27,78	34,0	37,34	36,95	30,61	39,49	35,69	30,66	30,44

Плановый уровень капитала в 2018 году был соблюден.

22. Информация об операциях со связанными сторонами.

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160 н.

Связанными сторонами НКО признает:

- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «МКТИ Центр»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течении 2018 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2018 г. не проводилось.

23. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

В НКО разработаны и применяются внутренние документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников НКО. Документы, регламентирующие систему оплаты труда руководителей НКО, руководителей служб управления рисками, внутреннего контроля и аудита, а также иных работников, принимающих риски, пересматриваются и утверждаются на Совете Директоров не реже одного раза в календарный год

В НКО разработаны и применяются следующие документы, регламентирующие систему оплаты труда:

- ПОЛОЖЕНИЕ об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО НКО «Мурманский расчетный центр»;
- ПОРЯДОК предоставления работникам ООО НКО «Мурманский расчетный

центр» социальных выплат и льгот.

Положением об оплате труда также определен перечень работников, принимающих риски и перечень работников, осуществляющих управление рисками. Правила и процедуры оплаты труда работников НКО соблюдаются в обязательном порядке.

В состав краткосрочных вознаграждений входят заработная плата, ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, материальная помощь и выходные пособия при увольнении, а также оплачиваемые больничные листы. В состав заработной платы входят оклад, районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера. Система оплаты труда работников НКО включает фиксированную и нефиксированную части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием НКО;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- доплата за совмещение профессий и исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда (за исключением компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, которые выплачиваются в соответствии с Порядком предоставления работникам ООО НКО «Мурманский расчетный центр» социальных выплат и льгот) выплачивается ежемесячно путем выплаты аванса 15-го числа месяца, за который начисляется заработная плата, и основной части заработной платы в последний день месяца, за который начисляется заработная плата.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется и выплачивается ежеквартально по результатам деятельности НКО в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников в отчетном периоде. Конкретная сумма премии каждому работнику определяется на заседании Правления НКО, общий размер нефиксированной части устанавливается Советом директоров НКО.

В 2018 и 2017 годах вознаграждение управленческому персоналу и иных работников, принимающих риски, включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода: Долгосрочных вознаграждений, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 г. г. не выплачивалось.

Вознаграждения управленческому персоналу (Председателю Правления и членам Правления) включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Виды вознаграждений	(тыс. руб.)	
		2018 год,	2017 год,
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	6 601	6 542
1.1	Заработная плата, включая районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера.	5 516	5 500
1.3	Компенсация стоимости проезда в отпуск	5	42
1.4	Премия	1032	920
1.5	Материальная помощь	48	80
2.	Итого вознаграждений управленческому персоналу	6 601	6 542

Доля общей величины вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 24,6 % в 2018г. (23,6 %. в 2017г.).

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу, составил 591 тыс. руб. Указанная сумма включает в себя заработную плату в размере 524 тыс. руб., премию 54 тыс. руб., оплату проезда в отпуск 11 тыс. руб., материальную помощь 2 тыс. руб.

Общий объем выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, составил 7 192 тыс. руб. что составляет 26,8% от общего объема вознаграждений.

Вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и

управление рисками, также состоят из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда. При этом размер нефиксированной части оплаты труда не зависит от финансовых показателей деятельности НКО в отчетном периоде. Ее размер определяется на основе качественных показателей оценки труда сотрудников данных подразделений. В соответствии с внутренним Положением об оплате труда, в структуре размера оплаты труда работников подразделений НКО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%. Общий объем выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составил 3 200 тыс. руб. Указанная сумма включает в себя заработную плату в размере 2 576 тыс. руб., премию 518 тыс. руб., компенсацию проезда в отпуск 28 тыс. руб., материальную помощь 78 тыс. руб.

В течении 2018 года в НКО соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде корректировок вознаграждений для управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, не проводилось. Отсроченных выплат для управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, нет.

Служба внутреннего аудита в рамках своей компетенции разрабатывает предложения и (или) рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в НКО. Предложения и рекомендации доводятся до Совета Директоров НКО для утверждения изменений во внутренние документы НКО, регламентирующие систему оплаты труда в НКО.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2018 г. составляет 51 человек. Численность основного управленческого персонала 5 человек.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2019 г. составляет 44 человека. Численность основного управленческого персонала 5 человек.

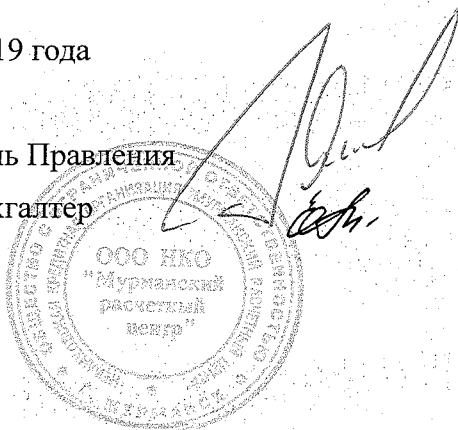
24. Порядок раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководством ООО НКО «Мурманский расчетный центр» был определен способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, включая полный комплект годовой отчетности и пояснительную информацию путем ее размещения на официальном сайте www.mtcfinance.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

28 марта 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.