

**Пояснительная информация к бухгалтерскому отчету
Небанковской кредитной организации
«Единая Расчетная Палата»
Общество с ограниченной ответственностью**

на 1 января 2019 года.

1. Общая информация

1.1. Данные о кредитной организации

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная Палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - НКО).

Прежние полные наименования кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью), «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (общество с ограниченной ответственностью).

На основании решения Единственного участника Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчетная палата» (ООО) принято решение об изменении наименования на Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная палата» (ООО) (решение № 5/16 от 04 мая 2016 года).

В настоящее время НКО осуществляет свою деятельность на территории РФ в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Устава НКО, а также другими законодательными актами РФ на основании лицензии на осуществление банковских операций № 384-К, выданной Банком России 24 мая 2010 г., в связи с переименованием 22 июля 2016 года выдана новая лицензия. НКО имеет бессрочную лицензию, выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0014436 от 5 апреля 2017 г.

Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 от 09.12.2002 года.

Идентификационный номер налогоплательщика 7702062635.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525691.

Номер контактного телефона (факса, телекса): 8(495) 228-14-00.

Адрес в сети Интернет, на которой раскрывается информация о НКО:

www.nkoerp.ru.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 141313, Московская обл., г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д. 212А, пом. 1 (ком. 11).

НКО является самостоятельной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании. На отчетную дату НКО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2. Информация о составе участников

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2018 года составлял 8 194 тысяч руб.

Участниками НКО являлись следующие лица:

тыс. руб.		
ФИО	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли
Агуреев Андрей Владимирович	54,2%	4 441,148
Шпанов Сергей Николаевич	9,0%	737,460
Лашин Владимир Николаевич	8,5%	696,490
Шалопин Сергей Дмитриевич	28,3%	2 318,902
	100%	8 194,000

В Единый государственный реестр юридических лиц 05 июля 2018 года внесены изменения, связанные с увеличением уставного капитала НКО, размер и номинальная стоимость долей участников распределены следующим образом:

тыс. руб.			
№ п/п	ФИО	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли
1	Агуреев Андрей Владимирович	35,73 %	27 777,148
2	Шпанов Сергей Николаевич	10,77 %	8 371,460
3	Лашин Владимир Николаевич	10,03 %	7 795,990
4	Шалопин Сергей Дмитриевич	43,47 %	33 796,902
		100%	77 741,500

Уставный капитал НКО по состоянию на 05.07.2018 года составлял 77 742 тысяч рублей.

В Единый государственный реестр юридических лиц 30 октября 2018 года внесены изменения, связанные с увеличением уставного капитала НКО. Величина уставного капитала НКО по состоянию на 30 октября 2018 года составляет 101 141 500, 00 (Сто один миллион сто сорок одна тысяча пятьсот) рублей, размер и номинальная стоимость долей участников распределены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	ФИО	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли
1	Агуреев Андрей Владимирович	27.5 %	27 777,148
2	Шпанов Сергей Николаевич	19.1%	19 371,460
3	Лашин Владимир Николаевич	7.7 %	7 795,990
4	Шалопин Сергей Дмитриевич	45.7 %	46 196,902
		100%	101 141,500

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2019 года составляет 101 142 тысяч рублей.

1.3. Информация о составе Совета директоров НКО

В состав Совета директоров НКО с 06.04.2018 года по настоящее время входят Шалопин С.Д., Шпанов С.Н., Лашин С.Н.

1.4. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО

Должность Председателя Правления НКО с 11.05.2017 года по настоящее время занимает Агуреев Андрей Владимирович.

1.5. Коллегиальный исполнительный орган НКО

В НКО функции коллегиального исполнительного органа исполняет Правление НКО.

Состав Правления с 26.04.2017 года:

Председатель Правления – Агуреев А. В. (с 29.03.2018 по 04.07.2018 года имел долю в уставном капитале НКО в размере 54.20%, с 05.07.2018 по 29.10.2018 года – 35.73%, с 30.10.2018 года по настоящее время – 27.5%);

Член Правления - Пипа Н.В.- долями в уставном капитале НКО не владеет;

Член Правления - Катасонова Г. В. – долями в уставном капитале НКО не владеет.

1.6. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В состав годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности включены:

1. отчетная форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2018 год;
2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- отчетная форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019 года;
- отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019 года;
- отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2019 года;
- отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2019 года;

4. пояснительная информация к годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности НКО «ЕРП» ООО на 1 января 2019 года.

1.7. Информация об органе, подписавшем годовую бухгалтерскую (финансовую отчетность) подлежащую к раскрытию

Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию 30.03.2019 года, подписал единоличный исполнительный орган – Председатель Правления НКО.

1.8. Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности НКО не принималось.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

Информация об обособленных подразделениях НКО:

- филиалы отсутствуют;
- внутренние структурные подразделения отсутствуют;
- в 2018 году в НКО функционировало представительство:

	Место нахождения	Дата открытия/закрытия
Московское представительство Небанковской кредитной организации "Единая Расчетная Палата» (Общество с ограниченной ответственностью)	119334, город Москва, ул. Косыгина, дом 15, этаж 5, помещение I –комнаты с 6 по 9, с 11 по 14, 14а, с 15 по 45, 49.	Открыто 07.09.2017 г
		Закрыто 01.11.2018 г

В Западный центр допуска финансовых организаций 01.11.2018 года направлено уведомление о закрытии Московского представительства НКО.

В НКО используется автоматизированная банковская система (АБС) «ДИАСОФТ» разработки ООО «Диасофт».

НКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

НКО является участником международной системы денежных переводов «Юнистрим», платежных систем «Золотая Корона» и «Контакт».

НКО является Оператором по переводу электронных денежных средств.

НКО является участником системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), в рамках которой предоставляет сведения в ГИС ГМП, ГИС ЖКХ, а также использует сервисы удаленной идентификации (ЕСИА).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность выполнена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с выданной лицензией на осуществление банковских операций № 384-К НКО вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических (при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)) и юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.1. Характер операций, основных направлений деятельности НКО

Основными направлениями деятельности НКО являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кассовые операции;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов (коммунальные платежи, услуги связи и тп), в том числе электронных денежных

средств, посредством автоматических приемных устройств, а также привлечения банковских платежных агентов, операторов по переводу электронных денежных средств.

По состоянию на 01.01.2019 года НКО установлено 30 платежных терминалов в Московской области и Москве, работает 15 банковских платежных агентов.

Приоритетными направлениями в деятельности НКО является оказание услуг физическим лицам по проведению расчетов в различных сферах в Сергиево-Посадском районе Московской области, а также обеспечение устойчивых темпов экономического роста и стабильности, усиление конкурентоспособности, укрепление позиции НКО на рынке банковских услуг, в том числе за счет повышения автоматизации и оптимизации предоставляемых услуг, расширение клиентской базы, адекватности системы управления принимаемым рискам, развитие и поддержание эффективной системы корпоративного управления.

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

Анализ изменений статей отчетной формы 0409806, произошедших за 2018 год, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Денежные средства	3 767	1 999	1,00	0,42	1 768	88,4
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 366	24 325	4,04	5,14	-8 959	-
Средства в кредитных организациях	141 498	64 618	37,24	13,65	76 880	118,9
Чистая ссудная задолженность	215 500	374 606	56,72	79,14	-159 106	-
Требования по текущему налогу на прибыль	7	73	0,00	0,02	-66	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 619	2 917	0,95	0,62	702	24,1
Прочие активы	195	4 788	0,05	1,01	-4 593	-
Всего активов	379 952	473 326	100	100	-93 374	
Средства кредитных организаций	12 000	0	3,16	0	12 000	100,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	231 279	450 339	60,87	95,14	-219 060	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	737	344	0,19	0,07	393	114,2
Прочие обязательства	13 152	4 185	3,46	0,89	8 967	214,3
Всего обязательств	257 168	454 868	67,68	96,10	-197 700	-
Средства акционеров (участников)	101 142	8 194	26,62	1,73	92 948	1 134,3

Резервный фонд	421	177	0,11	0,04	244	137,9
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 843	5 204	2,59	1,10	4 639	89,1
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 378	4 883	3,00	1,03	6 495	133,0
Всего источников собственных средств	122 784	18 458	32,32	3,90	104 326	565,2
Всего пассивы	379 952	473 326	100	100	-93 374	-

По сравнению с данными по состоянию на 01.01.2018 года увеличились остатки:

- денежных средств на 1 768 тысячу рублей;
- средств в кредитных организациях на 76 880 тысяч рублей;
- основных средств на 702 тысячи рублей;
- средств кредитных организаций на 12 000 тысяч рублей;
- обязательств по текущему налогу на прибыль на 393 тысячи рублей;
- прочих обязательств на сумму 8 967 тысяч рублей;
- средств акционеров (участников) на 92 948 тысяч рублей;
- резервного фонда на 244 тысячи рублей;
- нераспределенной прибыли прошлых лет на 4 639 тысяч рублей;
- неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период на 6 495 тысяч рублей.

По сравнению с данными на 01.01.2018 года произошло снижение остатков:

- средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации на 8 959 тысяч рублей;
- чистой ссудной задолженности на 159 106 тысяч рублей;
- прочих активов на 4 593 тысячи рублей;
- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 219 060 тысяч рублей.

Источники собственных средств по состоянию на 01.01.2019 года, по сравнению с данными на 01.01.2018 года, увеличились на 104 326 тысяч рублей, в основном, за счет:

- роста средств акционеров (участников) (92 948 тысяч рублей);
- роста суммы резервного фонда (244 тысячи рублей);
- роста нераспределенной прибыли прошлых лет (4 639 тысяч рублей);
- роста неиспользованной прибыли за отчетный период (6 495 тысяч рублей).

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2018 года, снизились остатки средств клиентов по сроку до востребования на 219 060 тысяч рублей, что обусловлено снижением денежных средств на расчетных счетах клиентов НКО (доля в общем объеме обязательств составила 60,87%).

3. Краткое изложение основных положений учетной политики

3.1. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Баланс за 2018 год составлен, исходя из официальных курсов, действующих на 01 января 2019 года. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов, составили: 69,4706 рубля за 1 доллар США; 79,4605 рублей за 1 евро.

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в сейфовой комнате НКО, в пути и в терминалах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава

денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках - корреспондентах.

Средства кредитных организаций. К средствам кредитных организаций относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в НКО банками - корреспондентами.

Основные средства. Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В отчетном периоде переоценка по основным средствам не проводилась.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) без НДС независимо от срока службы учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются в однородные группы. К однородным группам могут относиться:

Группа 1: Здания, сооружения;

Группа 2: Земельные участки;

Группа 3: Машины и оборудование

Группа 4: Вычислительная техника;

Группа 5: Автотранспортные средства;

Группа 6: Мебель;

Группа 7: Прочие основные средства.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является Инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

В 2018 году были приобретены основные средства на сумму 1 456 тысяч рублей, в 2017 году приобретены основные средства на сумму 450 тысяч рублей. За 2018 год были списаны основные средства, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию на сумму 52 тысячи рублей. За 2017 год были реализованы основные средства на сумму 2 392 тысячи рублей, списаны, вследствие непригодности к дальнейшему использованию 266 тысяч рублей. В отчетном периоде амортизация по основным средствам начислена в сумме 543 тысячи рублей (за 2017 год - 486 тысячи рублей).

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, НКО открывает и ведет банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Признание доходов и расходов. Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года».

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов НКО по факту передачи материалов в эксплуатацию на основании требования-накладной или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе НКО в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России.

Доходы/расходы будущих периодов по хозяйственным операциям включают в себя доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

Налогообложение. НКО осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. НКО разработана Учетная политика для целей налогообложения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, не было.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО

НКО осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику НКО осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Внесенные изменения в Учетную политику на 2018 год, в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

НКО регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4. Корректирующие события после отчетной даты

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета НКО.

В годовом отчете за 2018 год отражены корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО осуществлял свою деятельность.

К событиям после отчетной даты отнесены:

1. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» (первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты).
2. Начисление налога на прибыль за 2018 год.

3. Начисление доходов и расходов, относящихся к 2018 году, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

4. Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты стало перенесение остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Отражены следующие корректирующие СПОД:

Наименование корректирующих СПОД	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Доначисление налога на прибыль	737	344
Уменьшение начисления налога на прибыль	7	0

Также произведено уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 06 марта 2019 года (2017 год: до 24 марта 2018 года) и отражены результаты переноса счетов финансового результата и результаты переноса остатков со счетов 706 на счета 707 и со счетов 707 на счет 708.

В результате проведения СПОД на балансовый счет 707 «Доходы» было отражено доходов от банковских операций на общую сумму 14 тысяч рублей, на балансовый счет 707 «Расходы» отражены расходы от банковских операций и кредиторская задолженность контрагентов по выполненным работам (оказанным услугам), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2019 года на общую сумму 225 тысяч рублей и скорректированы следующие показатели публикуемых форм отчетности:

1. «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (форма 0409806):

1.1. статья 8 «Требования по текущему налогу на прибыль»: данные графы 4 скорректированы на сумму 7 тысяч рублей – уменьшение начисления налога на прибыль по итогам 2018 года;

1.2. статья 12 «Прочие активы»: данные графы 4 скорректированы на 14 тысяч рублей – корректировка доходов по комиссионному вознаграждению по банковским операциям за декабрь 2018 года и на 13 тысяч рублей – корректировка расходов по хозяйственной деятельности за декабрь 2018 года;

1.3. статья 19 «Обязательства по текущему налогу на прибыль»: данные графы 4 скорректированы на сумму 737 тысяч рублей - начисление налога на прибыль по итогам 2018 года;

1.4. статья 21 «Прочие обязательства»: данные графы 4 скорректированы на сумму 211 тысяч рублей – корректировка расходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2019 г.;

1.5. статья 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» и статья 34 «Всего источников собственных средств» – финансовый результат отражения в годовом отчете СПОД.

2. «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (форма 0409807):

2.1. статья 14 «Комиссионные доходы»: данные графы 4 скорректированы на сумму 14 тысяч рублей – суммы комиссионных доходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2019 г.;

2.2. статья 15 «Комиссионные расходы»: данные графы 4 скорректированы на сумму 185 тысяч рублей – суммы по банковским операциям ИТВ, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2019 г.;

2.3. статья 21 «Операционные расходы»: данные графы 4 скорректированы на сумму 39 тысяч рублей - корректировка операционных расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2019 г.;

2.4. статья 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» данные графы 3 скорректированы на 210 тысяч рублей - результат отражения корректирующих событий после отчетной даты;

2.5. статья 23 «Возмещение (расход) по налогам» данные графы 4 скорректированы на сумму 730 тысяч рублей – в том числе в части увеличения начисленному налогу на прибыль за 2018 год – 737 тысяч рублей и в части уменьшения начисления по налогу на прибыль – 7 тысяч рублей;

2.6. статья 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и статья 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период»: данные графы 4 скорректированы на 940 тысяч рублей – финансовый результат отражения в годовом отчете СПОД.

3. «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (форма 0409808).

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала содержит показатели, скорректированные на результат проведения СПОД, рассчитанной на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

4. «Сведения об обязательных нормативах» (форма 0409813)

показатели фактических значений нормативов пересчитаны на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом проведенных операций СПОД.

3.5. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

3.6. Изменения в Учетной политике НКО на следующий отчетный год

В Учетную политику НКО на 2018 год внесены изменения в соответствии с № 579-П

3.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У по состоянию на 1 ноября 2018 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.11.2018 г.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении ревизии наличных денежных средств и других ценностей в кассе по состоянию на 1 ноября 2018 года излишков и недостач не выявлено.

3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств

4.1. Информация к бухгалтерскому балансу НКО

4.1.1 Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На отчетную дату у НКО отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.2. Активы

Показатели валюты баланса НКО за 2018 года снизились незначительно на 19% по сравнению с показателями на 01.01.2018 года и составили 379 952 тысячи рублей.

Основными статьями, формирующими активы НКО, являются:

Показатель	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ в т.ч.:	19 133	5	26 324	5
Денежные средства	3 767	1	1 999	0
Корреспондентский счет НКО в ЦБ	15 366	4	24 325	5
Корреспондентские счета в других банках корреспондентах	141 498	37	64 618	14
Чистая ссудная задолженность	215 500	57	374 606	79
Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	7	0	73	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3 619	1	2 917	1
Прочие активы	195	0	4 788	1
Всего активов	379 952	100	473 326	100

Снижение валюты баланса связано с уменьшением остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.

Наибольший удельный вес в структуре активов НКО занимает ссудная задолженность, её доля в структуре активов на 01.01.2019 года составляет 57%.

Основную сумму чистой ссудной задолженности составляют депозиты, размещенные в Банке России.

В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (акционерное общество) (далее - БАНК РСБ 24 (АО)) был создан резерв в размере 100% на остатки денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в РСБ 24 (АО). Из расчета активов данные денежные средства исключаются в связи с имеющимися ограничениями.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. НКО пользуется правом на усреднение и выполняет обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

4.1.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	3 767	1 999
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 366	24 325
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	141 498	64 618
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	141 498	64 618

в кредитных организациях иных стран	0	0
-------------------------------------	---	---

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в кассе НКО и денежные средства в платежных терминалах.

В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках-корреспондентах.

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменения за период
Основные средства (кроме земли)	3 956	2 552	1 404
Земля	0	0	0
Нематериальные активы	1 792	1 710	82
Капитальные вложения	0	0	0
Материальные запасы	0	2	-2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 748	4 264	1 484

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2018 год:

	Капитальные вложения в неотделимые улучшения ОС	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	тыс. руб. ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	367	1 047	1 138	0	0	2 552
Поступление	0	136	1320	0	0	1 456
Выбытие	0	52	0	0	0	52
Остаток на 01.01.2019	367	1 131	2 458	0	0	3 956

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 1 643 тысяч рублей составила 2 313 тысяч рублей. За 2018 год приобретены основные средства на сумму 1 456 тысяч рублей, списано с бухгалтерского учета, вследствие непригодности к дальнейшему использованию на сумму 52 тысячи рублей. Сумма начисленной амортизации по ОС составила 1 643 тысяч рублей. Остаточная стоимость – 2 313 тысяч рублей.

Движение нематериальных активов представлено в таблице ниже:

	тыс. руб. Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	1 710
Поступление	92

Выбытие	10
Остаток на 01.01.2019	1 792

Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 486 тысяч рублей составила 1 306 тысяч рублей.

Движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за отчетный период у НКО нет.

4.1.5. Прочие активы

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (инкассация денежных средств НКО через СБ РФ)	0	0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов за полученные услуги, комиссионные вознаграждения по ЭДС).	93	696
Требования по начисленным процентам по депозиту размещенному в Банке России	147	305
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям (платежи по хозяйственным операциям НКО авансовые, не списанные на расходы в связи с отсутствием счетов-фактур).	285	59
Расходы будущих периодов (средства, уплаченные НКО за подписку, пользование программными комплексами и т.п., относящиеся к последующим периодам).	164	321
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) (перерасход средств, подлежащих возмещению из Фонда социального страхования)	90	111
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты с фондами	-	-
Активное сальдо по незавершенным расчетам (30233 - 30232)	-	3 677
Резерв на возможные потери	(584)	(381)
Итого прочие активы	195	4 788

Дебиторская задолженность сверена и соответствует остаткам по балансу.

4.1.6. Пассивы

Структура пассивов НКО была сформирована следующим образом:

Показатель	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций	12 000	3	0	
Средства клиентов (не кредитных организаций)	231 279	61	450 339	95
Обязательство по текущему налогу на прибыль	737	0	344	0
Прочие обязательства	13 152	3	4 185	1
Собственные ресурсы	122 784	33	18 458	4
- Уставный капитал	101 142	27	8 194	2
- Фонды	421	0	177	0
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 843	3	5 204	1
- Финансовый результат	11 378	3	4 883	1
Всего пассивов	379 952	100	473 326	100

Основным источником фондирования НКО являются собственные средства. Собственные средства увеличились за счет увеличения уставного капитала. Уставный капитал по сравнению с данными на 01.01.2018 года увеличился на 92 948 тысяч рублей.

Объем средств клиентов снизился по сравнению с данными на 01.01.2018 года на 219 060 тысяч рублей (или на 49%). Доля средств клиентов в общей сумме пассивов НКО составляет 61% (на 01.01.2018 года – 95%).

4.1.7. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде увеличился остаток средств кредитных организаций на 12 000 тысяч рублей (или на 100%).

На отчетную дату на балансе НКО нет полученных межбанковских кредитов и депозитов.

4.1.8. Средства на счетах клиентов НКО в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Коммерческие организации	23 739	406 156
Некоммерческие организации	5 625	5 732
Индивидуальные предприниматели	1 251	2 017
Счета юридических лиц - нерезидентов	331	0
Специальные банковские счета платежных агентов, банковского платежного агента(субагента), поставщика	807	631
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	199 526	35 803
Итого средства клиентов	231 279	450 339

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Остатки средств	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридических лиц, всего	31 753	414 536
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	1 674	3 481
строительство	828	766
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 552	5 950
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и социальное обеспечение	6 785	5 353
обрабатывающие производства	52	192
транспорт и связь	689	1 101
финансовая деятельность	97	256
средства юридических лиц-нерезидентов	331	0
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 585	3 698
Деятельность в сфере телекоммуникаций и разработке компьютерного обеспечения	16 042	393 609

сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	118	130
Физических лиц (электронные денежные средства)	199 526	35 803
Итого средства клиентов	231 279	450 339

На отчетную дату, по сравнению с прошлым годом, в целом наблюдается снижение остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов на 219 060 тысяч рублей или на 49%. В том числе снижение данного показателя обусловлено уменьшением денежных средств на расчетных счетах крупных клиентов НКО на 382 783 тысячи рублей или на 85%, но увеличением на счетах по учету ЭДС на 163 723 тысячи рублей или на 36 %.

Прочие обязательства:

Показатели	тыс. руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	737	344
Расчеты по налогам и сборам (начисленные налоги)	2	0
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работника и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 729	1 774
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.	11 421	2 411
Итого прочие обязательства	13 889	4 529

Кредиторская задолженность сверена и соответствует остаткам по балансу. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.2. Источники собственных средств.

В состав источников собственных средств входят средства участников НКО, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период:

- уставный капитал НКО на 01.01.2019 года составляет 101 142 тысячи рублей, на 01.01.2018 года – 8 194 тысячи рублей;
- резервный фонд на 01.01.2019 года сформирован в сумме 421 тысяч рублей, на 01.01.2018 года - 177 тысячи рублей;
- нераспределенная прибыль прошлых лет на 01.01.2019 года составляет 9 843 тысячи рублей, на 01.01.2018 года - 5 204 тысячи рублей;
- неиспользованная прибыль за отчетный период на 01.01.2019 года составляет 11 378 тысяч рублей, на 01.01.2018 года – 4 883 тысячи рублей.
- чистая прибыль НКО по итогам 2017 года составила 4 883 579,69 и распределена следующим образом (согласно протокола от 28 апреля 2018 года № ОСУ-28/04-1 очередного Общего собрания участников НКО):
- дивиденды по итогам 2017 года не начислять и не выплачивать (не распределять прибыль между участниками НКО);
- направить в резервный фонд 244 178, 99 рублей, а оставшуюся часть – на счет

нераспределенной прибыли в сумме 4 639 400, 07 рублей.

4.3. Информация к отчету о финансовых результатах НКО

Основные статьи доходов и расходов.

Статьи доходов и расходов	2018 год		2017 год	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	196 559	100	97 415	100
Процентные по депозитам размещенных в Банке России	20 980	11	36 976	38
Доход от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
Доходы от купли продажи иностранной валюты	83		9	
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	256		205	
Восстановление резервов	40 876	21	18 632	19
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т.ч.:	134 201	68	39 414	41
- открытие и ведение банковских счетов	1 639	1	2 248	2
- за расчетно-кассовое обслуживание	1 366	1	4 266	4
- осуществление переводов денежных средств	128 568	65	31 456	32
- оказание консультационных и посреднических услуг	2 413	1	22	1
- от других операций	215		1 422	2
Доходы от выбытия основных средств	0	-	226	-
Прочие доходы	163	-	1 953	2
Расходы	181 991	100	90 856	100
Процентные расходы	-	-	-	-
Расходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	33	-	-	-
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	228	-	232	-
Расходы на содержание аппарата	47 737	26	27 156	30
Создание резервов	41 225	23	18 864	20
Начисленные налоги	619		594	1
Комиссионные расходы	55 702	31	12 991	14
Расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	36 447	20	31 019	34
арендная плата	10 536	6	6 740	7
расходы на содержание и по ремонту основных средств и другого имущества	1 613	1	4 227	5
реклама	4		33	
аудит	340		300	
охрана	3 535	2	2 200	2
представительские расходы	0		21	
услуги связи, информационных систем	12 726	7	3 460	3
амортизация	824		653	1
списание стоимости материальных запасов и ОС	2 686	2	3 999	4
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	449		527	1
подготовка и переподготовка кадров	161		49	
служебные командировки	0		0	
другие организационные и управленческие расходы	3 573	2	8 810	10
Налог на прибыль	3 190		1 676	
Прибыль	11 378		4 883	

Анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес в структуре доходов составляют доходы, полученные в виде комиссий за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО, величина которых на отчетную дату составляет 65% (в 2017 году – 32%), а также доходы, полученные в виде процентов по размещенным депозитам в Банке

России, которые на отчетную дату составили 11% (в 2017 году - 38%) в общей сумме доходов.

В части расходов, наибольшее влияние на финансовый результат оказали расходы, связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания, содержанием аппарата управления и обеспечения деятельности НКО. Структурный анализ показывает, что наибольший удельный вес в расходах составляют: расчетно-кассовое обслуживание клиентов - 31% (в 2017 году - 14%), содержание аппарата управления - 26% (в 2017 году - 30%) и расходы по обеспечению деятельности НКО - 20% (в 2017 году - 34%).

Информация об изменении сформированных резервов:

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Формирование	41 225	18 864
Восстановление	40 876	18 632
Изменение	-349	-232

тыс. руб.

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде приходится на отчисления, сформированные под обесценение прочих активов.

Информация о чистом доходе по операциям с иностранной валютой:

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Торговые операции, нетто	50	9
Положительная переоценка	256	205
Отрицательная переоценка	(228)	(232)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	78	-18

тыс. руб.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам:

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	37 222	20 884
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	10 515	6 272
Итого вознаграждение работников	47 737	27 156

тыс. руб.

Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогам и сборам:

НКО составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 2018 и 2017 года приведены в таблице:

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(619)	(594)
Текущий налог на прибыль	(3 190)	(1 676)
Итого расход по налогам и сборам	(3 809)	(2 270)

тыс. руб.

В течении 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2019 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	101 142	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	101 142	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	101 142
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	11 214
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	243 279	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего»	46	11 214
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	3 619	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 306	X	X	X
3.1.1	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 306	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	356 998	X	X	X
7.1	«Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	«Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0

7.3	«Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	«Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	«Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	«Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Структура капитала НКО

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	121 314	16 637
Базовый капитал:	111 406	13 575
-уставный капитал	101 142	8 194
-резервный фонд	421	177
-прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской компанией	9 843	5 204
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 306	1 500
Нематериальные активы	1 306	1 500
Базовый капитал, итого	110 100	12 075
Основной капитал, итого	110 100	12 075
Дополнительный капитал:	11 214	4 562
-прибыль (убыток) текущего года,	11 214	4 562
-прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
-источники, уменьшающие капитал, в т.ч.	-	-
-вложения в акции(доли) дочерних и зависимых юридических лиц и	-	-
Итого собственные средства (капитал)	121 314	16 637

Источником роста капитала в отчетном периоде послужило двухэтапное внесение дополнительных вкладов участниками НКО в уставный капитал НКО в общем размере 92 948 тысяч рублей. Изменения, связанные с увеличением уставного капитала зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц соответственно 05 июля 2018 года и 30 октября 2018 года.

Инструменты Дополнительного капитала

Источником дополнительного капитала на отчетную дату является прибыль текущего года.

4.5 Информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 159 543 тысяч рублей. Увеличение денежных средств за 2018 года составило 68 962 тысячи рублей. За соответствующий период 2017 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 90 581 тысяча рублей. Увеличение денежных средств за 2017 года составило 49 452 тысячи рублей.

Из расчета активов денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в БАНК РСБ 24 (АО), исключаются в связи с имеющимися ограничениями (отзыв лицензии).

В отчете о движении денежных средств за отчетный период отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- комиссии, полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- движением денежных средств по средствам других кредитных организаций;
- движением денежных средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- движения денежных средств от списания основных средств.

4.6. Информация к сведениям об обязательных нормативах

В таблице ниже представлены значения капитала и значения нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2018 года по 01.01.2019 года:

Дата	Величина собственных средств (капитала) НКО К (тыс. руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО Н1.0 (%)
01.01.2018	16 637	23,892
01.02.2018	19 570	33,886
01.03.2018	19 151	33,680
01.04.2018	19 224	32,065
01.05.2018	19 410	31,251
01.06.2018	19 827	22,610
01.07.2018	19 892	21,773
01.08.2018	89 839	105,434
01.09.2018	92 903	98,341
01.10.2018	92 325	98,954
01.11.2018	117 822	134,235
01.12.2018	120 531	129,203
01.01.2019	121 314	107,175

Из таблицы видно, что рост собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2018 года, составил 104 677 тысяч рублей или 729%.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов. По состоянию на 01.01.2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.0) составил 107,175% (на 01.01.2018 года - 23,892%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

За отчетный период НКО не допускало нарушений предельных значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

5. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В соответствии с п 1.2 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», НКО раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ежеквартально, в объеме, предусмотренном п. 4.3 Указания № 4482-У, на официальном сайте НКО в сети Интернет по адресу www.nkoerp.ru.

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операций со связанными сторонами не проводилось.

7. Информация о системе оплаты труда, среднесписочной численности и вознаграждениях персоналу

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются Кадровой политикой и внутренними положениями в области оплаты труда, охватывающими все аспекты взаимодействия работников и работодателя. Основной задачей системы оплаты труда в НКО является создание мотивирующей, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов системы в целях повышения финансовой устойчивости НКО.

Оплата труда работника представляет собой денежное вознаграждение за труд, в зависимости от квалификации работника, специфики работы, сложности, количества и качества выполняемой работы, включает компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе, за работу в условиях, отклоняющихся от стандартных, а также стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) и прочее вознаграждение в соответствии с законодательством РФ, Положением об оплате труда и премировании работников НКО, трудовыми договорами. Работнику, в зависимости от его личных достижений, конкретного вклада в деятельность подконтрольного подразделения, а также эффективности работы подразделения и НКО в целом в текущем и отчетном периодах дополнительно к должностному окладу выплачивается премия в соответствии с внутренними нормативными документами НКО. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства НКО, оформленное в виде распорядительного документа.

Общий размер фонда оплаты труда по результатам финансово-хозяйственной деятельности определяется и утверждается Советом Директоров НКО. Утвержденный

фонд в дальнейшем подлежит распределению между структурными подразделениями с учетом результатов деятельности, как самого подразделения, так и индивидуальных показателей работников.

При организации системы оплаты труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируется из трех составляющих частей:

- фиксированной;
- переменной;
- стимулирующей.

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

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи между вознаграждением сотрудников и уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, либо качественным исполнением поставленных задач конкретных структурных подразделений и сотрудников и отсутствием претензий со стороны регулирующих органов к выполнению этих задач. Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с установленными количественными и качественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части труда выплачивается в полном объеме.

В рамках системы оплаты труда в целях премирования определены 3 категории сотрудников:

Категория 1 - сотрудники, принимающие риски: Председатель Правления, члены Правления, начальники подразделений НКО, принимающие самостоятельные решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО;

Категория 2 – руководители подразделений, осуществляющие внутренний контроль (руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и управление рисками (руководитель Службы управления рисками);

Категория 3 – все остальные сотрудники (не принимающие риски и не осуществляющие внутренний контроль и управление рисками).

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией НКО и системой управления рисками.

Корректировка отсроченной нефиксированной части оплаты труда на основе результатов деятельности с учетом принятых и реализовавшихся рисков направлена на противодействие принятию чрезмерных рисков работниками НКО.

По состоянию на 01.01.2019 года списочная численность персонала составила 42 человек (на 01.01.2018 года - 38 человек), Правление НКО - 3 человека, Совет директоров НКО - 3 человека.

Система поощрения Председателя Правления НКО и членов Правления НКО (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается Советом директоров.

К вознаграждениям членов исполнительных органов (премия по итогам работы за год или разовая премия за выполнение особо важной работы), применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по истечении периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

**Информация о выплатах (вознаграждениях)
членам Правления НКО и Совету директоров НКО**

Наименование показателя	тыс. руб.	
	За 2018 год	За 2017 год
1. Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:		
Правление НКО	4 282	2 105
Совет Директоров НКО	0	0
1.1 Заработанная плата		
Правление НКО	4 282	2 085
Совет Директоров НКО	0	0

Вознаграждения Председателю Правления НКО, членам Правления НКО, Совету Директоров НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных выплат за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсий и иных социальных гарантий, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале не начислялись и не выплачивались.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу:

тыс. руб.

Наименование показателя	Количество человек за период	Итого начисления за 2018 год
Категория 1		
1. Фиксированная часть вознаграждения	12	10 820
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии, в том числе долгосрочные)	12	0
Категория 2		
1. Фиксированная часть вознаграждения	5	3 326
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	5	0
Категория 3		
1. Фиксированная часть вознаграждения	39	15 107
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	34	7 587
ИТОГО выплачено по НКО	56	36 840

8. Порядок раскрытия информации о своей деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», НКО размещает Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО «ЕРП» (ООО) за 2018 год, включающую все формы отчетности и пояснительную информацию к ней, в сети Интернет, на сайте НКО в разделе «Финансовая отчетность», по адресу www.nkoerp.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания: 30 марта 2019 года.



А.В. Агуреев

Н.В. Пипа

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 63
(Шестьдесят три) листа

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ» См Серебряков П.А.
Москва от 25 апреля 2019 г.

