

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету

ООО НКО «Единая касса»

за 2012 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 1.1. Данные о государственной регистрации
- 1.2. Органы управления
- 1.3. Исполнительные органы
- 1.4. Основные направления деятельности
- 1.5. Перспективы развития
- 1.6. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2012 год.

2. ПОЛИТИКА по УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

- 2.1. Принципы управления рисками

3. УЧАСТНИКИ и ИХ ДОЛЯ в КАПИТАЛЕ

4. ПРИНЦИПЫ и МЕТОДЫ ОЦЕНКИ и УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной информации

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса» (ООО НКО «Единая касса») зарегистрирована в Книге государственной регистрации кредитных организаций за номером 3512-К.

Основной государственный номер 1127711000053.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц 08.10.2012г.

Место нахождения (юридический адрес): 121596, г. Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204.

1.2. Органы управления

Органами управления ООО НКО «Единая касса» являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров.

1.3. Исполнительные органы

Исполнительными органами ООО НКО «Единая касса» являются:

- Правление;
- Председатель Правления.

1.4. Основные направления деятельности

Основным видом деятельности ООО НКО «Единая касса» согласно лицензии Банка России № 3512-К от 26.11.2012г. является:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по из- банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

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

1.5. Перспективы развития

ООО НКО «Единая касса» планирует развитие своей деятельности на территории г. Москвы в качестве оператора по переводу денежных средств и оператора по переводу электронных денежных средств Платежного сервиса «Единый кошелек».

ООО НКО «Единая касса» планирует разработать комплекс целевых программ, реализация которых обеспечит ей долгосрочное конкурентное преимущество.

В рамках ценовой конкуренции ООО НКО «Единая касса» планирует предложить нулевую комиссию для своих клиентов – пользователей электронных кошельков W1 при создании кошелька, его пополнении, оплате услуг с его помощью. Комиссия будет взиматься только за осуществление перевода денежных средств с электронного кошелька клиента на его банковский счет в других кредитных организациях. В целях привлечения клиентов и увеличения привлекательности своих услуг для клиентов ООО НКО «Единая касса» не планирует повышать ставки комиссий за осуществление перевода денежных средств в течение первых двух лет с момента регистрации.

В рамках неценовой конкуренции ООО НКО «Единая касса» планирует придерживаться стратегии предложения лучшего качества услуг с использованием новейших технологий.

Применение высокотехнологичного программного обеспечения позволит осуществить полную автоматизацию документооборота между ООО НКО «Единая касса» и контрагентами и осуществлять проведение расчетных операций в кратчайшие сроки.

В связи с тем, что большая часть средств НКО аккумулируется в Банке России, ООО НКО «Единая касса» планирует третью часть из них периодически размещать на депозитах Банка России.

ООО НКО «Единая касса» не планирует открытие филиалов и представительств в регионах России в течение первых двух планируемых лет деятельности.

1.6. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2012 год.

В 2012 году ООО НКО «Единая касса» не осуществляла финансово-хозяйственной деятельности.

29.10.2012г. была осуществлена оплата Уставного капитала ООО НКО «Единая касса» в сумме 20 000 тыс. руб., которые были зачислены на накопительный счет.

По состоянию на 01.01.2013г. ООО НКО «Единая касса» практической деятельности не осуществляет.

2. ПОЛИТИКА по УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

2.1. Принципы управления рисками

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

Система управления банковскими рисками является составной частью системы внутреннего контроля, деятельность которой будет направлена на ограничение рисков, принимаемых ООО НКО «Единая касса» в своей деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота.

В рамках системы внутреннего контроля ООО НКО «Единая касса», контроль за уровнем принятых рисков осуществляется по линии административного и финансового контроля, который включает в себя предварительный, текущий и последующий контроль.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными НКО полномочиями.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с законодательными и нормативными требованиями, принятой и закреплённой документами политикой НКО применительно к разным видам банковских операций и других сделок, отражения их в учете и отчетности.

Целью системы управления рисками в ООО НКО «Единая касса» является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможности возникновения тех рисков, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы НКО.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые будут возникать у ООО НКО «Единая касса» в процессе деятельности;

- определение отношения НКО к различным видам рисков;

- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым ООО НКО «Единая касса» операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;

- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;

создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

В основу управления рисками в ООО НКО «Единая касса» положены следующие принципы:

- соблюдение федеральных законов, налогового законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов;
- предварительная оценка возможных рисков структурными подразделениями НКО и их прогнозирование;
- проведение систематической оценки и мониторинга уровня рисков с помощью сбора информации, тестирования и ключевых индикаторов риска;
- сбор данных по операционным и другим потерям;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;
- коллегиальность принятия решений;
- планирование действий в случае аварийных ситуаций;
- интеграция работы различных подразделений и коллегиальных органов ООО НКО «Единая касса».

3. УЧАСТНИКИ и ИХ ДОЛЯ в КАПИТАЛЕ

Уставный капитал ООО НКО «Единая касса» на начало первого планируемого года составит 20 000 000 рублей. Уставный капитал разделен между 2 участниками - физическими лицами. Последующее увеличение уставного капитала не планируется.

Таблица № 30 Сведения об участниках ООО НКО «Единая касса»

ФИО участника кредитной организации	Предполагаемое доля участия в уставном капитале кредитной организации		Дата Включения в число учредителей
	абсолютное выражение (тыс. руб.)	относительное выражение (%)	
Геворкян Анастасия Анатольевна	20	0,1	08.10.2012г.
Давыдов Сергей Вадимович	2 000	10	08.10.2012г.
Дохов Алексей Русланович	2 000	10	11.12.2012г.

Дохова Кристина Евгеньевна	2 000	10	11.12.2012г.
Гирин Андрей Владимирович	2 000	10	11.12.2012г.
Санникова Татьяна Васильевна	2 000	10	11.12.2012г.
Горячкин Андрей Вячеславович	2 000	10	11.12.2012г.
Горячкина Юлия Евгеньевна	2 000	10	11.12.2012г.
Кондратова Лариса Николаевна	3 000	15	11.12.2012г.
Лукина Дарья Олеговна	2 980	14,9	11.12.2012г.
ИТОГО:	20 000	100	

4. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА.

Наличные денежные средства НКО отсутствуют в связи с тем, что НКО не планирует осуществлять кассовые операции.

Безналичные денежные средства НКО размещает в Банке России, а также на корреспондентских счетах исключительно в кредитных организациях стран из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's».

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, рассчитаны в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» исходя из нормативов обязательных резервов, установленных Советом директоров Банка России.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к

бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены НКО учитывает положения Раздела V.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы учитываются Банком по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- созданных Банком – как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы на их приобретение;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Прочие активы почти полностью состоят из статьи «Расчеты с дебиторами», включающей в себя обеспечительные платежи поставщикам услуг.

Резервный фонд формируется за счет использования прибыли в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом ООО НКО «Единая касса». НКО формирует резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности.

Размер резервного фонда составляет не менее 5% от размера фактически оплаченного уставного капитала ООО НКО «Единая касса». Максимальный размер резервного фонда устанавливается Общим собранием участников ООО НКО «Единая касса».

Для формирования резервного фонда ООО НКО «Единая касса» планирует ежегодно отчислять в него 5% от своей чистой прибыли до достижения фондом установленного размера.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием участников НКО годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках.

Остатки денежных средств на счетах клиентов (некредитных организаций) включают в себя накопленные в течение одного-трех операционных дней переводы физических лиц без открытия банковских счетов, отправленные с использованием платежных терминалов банковских платежных агентов и субагентов, накопленные переводы физических лиц без открытия банковских счетов с использованием электронных средств платежа (электронных кошельков), а также средства физических лиц в виде остатков электронных денежных средств в их кошельках.

Прочие обязательства складываются из обеспечительных платежей банковских платежных агентов и субагентов, а также задолженности НКО по расчетам с кредиторами по хозяйственным операциям. Прогнозируемый небольшой рост остатков по кредиторской задолженности в связи с увеличением круга и объема совершаемых операций включает в себя стандартные обязательства кредитной организации по расчетам.

Председатель Правления

Давыдов С.В.

Главный бухгалтер

Нилиповская В.С.

«28» марта 2013г.