

# Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

## ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 2014 год

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»** за год закончившийся 31 декабря 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указанием ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

### 1. Информация о НКО

#### 1.1 Общая информация о НКО

Полное фирменное наименование : **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»**

Сокращенное наименование: **ООО НКО «МОБИ.Деньги»** (далее – НКО).

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях № 3523-К от 06.12.2013.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 22 октября 2013 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1137711000107

Юридический адрес (адрес местонахождения): 125009, г.Москва, Большой Гнездниковский пер., д.7

НКО не входит в состав банковской группы.

По состоянию на 1 января 2015 года НКО не имеет внутренних структурных подразделений.

Данные годовой отчетности за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.01.2015.

#### 1.2 Краткая характеристика деятельности НКО

В соответствии с выданной Банком России лицензией для платежных небанковских кредитных организаций НКО имеет право осуществления следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц\*;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам\*;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

\*Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств между физическими и юридическими лицами. Платежная небанковская кредитная организация обеспечивает безрисковую

систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов для организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

Основной целью деятельности НКО является получение прибыли, развитие безопасной и оперативной деятельности системы по переводу электронных денежных средств в соответствии с нормами действующего законодательства, расширение клиентской базы.

Развитие НКО в 2014 году происходило в основном в рамках стратегии развития НКО на период 2013-2015 года, отраженной в Бизнес-плане (утверждено решением единственного участника №1 от 20.05.2013).

В первом квартале 2014 года НКО был открыт корреспондентский счет в Отделении № 4 Москва, были проведены первые платежи по хозяйственной деятельности.

Во втором квартале 2014 года НКО получила статус оператора электронных денежных средств и начала осуществлять переводы электронных денежных средств.

В третьем квартале 2014 года НКО осуществила подключение к системе ГИС ГМП.

В течение 2014 года НКО стала участником следующих систем денежных переводов:

- Юнистрим
- Анелик
- Контакт

В 2014 году в НКО активно развивались направления мобильной и электронной коммерции.

В рамках направления мобильной коммерции НКО заключила договора с операторами связи «МТС», «Теле-2», «Мегафон» (через банк «Раунд»), «Билайн» (через ОКЕАН БАНК (ЗАО)). Таким образом, НКО получила возможность предлагать торгово-сервисным предприятиям услуги мобильной коммерции всех федеральных сотовых операторов России.

В рамках направления электронной коммерции НКО в 2014 году заключила договор эквайринга банковских карт с ПАО ВТБ 24. Также в 4 квартале 2014 году НКО выиграла тендер проводимый ГУП «Московский Метрополитен» на реализацию оплаты городских сервисов картой «Тройка». Кроме того, в НКО был запущен проект оплаты картой «Тройка» услуг компании Аэроэкспресс.

В 2015 году НКО продолжит активно развивать деятельность, направленную на увеличение доходов от направлений мобильной и электронной коммерции, а так же транспортных проектов.

Планируется запустить следующие проекты:

- Оплата налогов, штрафов, пошлин и других государственных услуг с помощью мобильного телефона и банковских карт;
- Размещать сервисы по оплате государственных услуг на сайтах госорганов, таких как УФСПП РФ, Госуслуги.рф, PGU.MOS.RU.

Кроме того планируется:

- Получение статуса аффилированного члена VISA и MasterCard;
- Эмиссия предоплаченных карт международных платежных систем;
- Расширение сотрудничества с ГУП «Московский метрополитен», а именно:
  - Организация приема карты Тройка в качестве средства оплаты за практически любые городские сервисы (музей, библиотеки, оплата парковки и т.д.)
  - Организация пополнения карты Тройка в сетях салонов сотовой связи (Евросеть, Связной и т.д.) и других местах.
  - Проект оплаты поездок в метро банковской картой с технологией NFC.



### **1.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО и перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО**

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат НКО в 2014 году, являются операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, а также осуществлению переводов в адрес получателей - юридических лиц и кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2014 года активы НКО с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД») составили 326 763 тыс. рублей, обязательства составили 301 447 тыс. рублей.

Сопоставимость результатов по всем показателя с предыдущим 2013 годом отсутствует, в связи с тем, что НКО начала операционную и хозяйственную деятельность в 2014 году.

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2014 года составили 21 062 тыс. рублей., в том числе уставный капитал 18 000 тыс. руб.

Прибыль за 2014 год с учетом СПОД составила 7 316 тыс. рублей.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год Годовым собранием участников принято решение направить часть прибыли за 2014 год на формирование резервного фонда в сумме 400 тыс. рублей, оставшуюся часть прибыли в сумме 6 916 тыс. рублей оставить в виде нераспределенной прибыли.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2014 года оказали операции, связанные с оказанием услуг по осуществлению переводов электронных денежных средств, по которым получены комиссионные доходы.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО**

В 2014 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по НКО.

Учетная политика сформирована на основе следующих принципов учета:

#### ***Непрерывность деятельности.***

Этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### ***Отражение 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.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### ***Постоянство правил бухгалтерского учета.***

НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации.

#### ***Осторожность.***



Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. При этом учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

#### ***Своевременность отражения операций.***

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### ***Раздельное отражение активов и пассивов.***

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

#### ***Преимственность входящего баланса.***

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

#### ***Приоритет содержания над формой.***

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### ***Открытость.***

Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции НКО.

Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Согласно требованиям банка России и Учетной политике НКО отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

#### ***Расчеты с дебиторами и кредиторами***

Дебиторская и кредиторская задолженность представляет собой незавершенные расчеты НКО с контрагентами по хозяйственным и иным операциям НКО. Дебиторская и кредиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Под дебиторскую задолженность (в части авансов, предварительной оплаты ценностей) НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### ***Финансовые требования и обязательства***

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

#### ***Основные средства***

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества НКО со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией. Установлен лимит стоимости принятия к учету в составе основных средств в размере свыше 40 000 рублей (без учета НДС).

Начисление амортизации по объектам основных средств производится ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы линейным методом по нормам амортизационных отчислений, исчисленным исходя из срока полезного использования объекта и на основании классификации основных средств по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».



### ***Нематериальные активы***

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются приобретенные НКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд НКО в течение длительного времени – свыше 12 месяцев.

Начисление амортизации нематериальных активов производится ежемесячно, линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования, определенного исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) других ограничений, а также на основании условий соответствующих договоров.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Приобретаемые нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, без учета суммы уплаченного поставщикам НДС, с последующим списанием стоимости в установленном порядке через суммы амортизации.

### ***Материальные запасы***

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы стоимостью ниже 40 000,00 рублей после передачи их в эксплуатацию учитываются внесистемно.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением, сооружением, изготовлением и доведением до состояния, пригодного для использования.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных запасов со склада, подписываемого материально-ответственным лицом и лицом, затребовавшим материальные запасы.

НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов и материальных запасов, учитывается на отдельных лицевых счетах и относится на расходы НКО в дату ввода основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в эксплуатацию.

### ***Доходы и расходы будущих периодов***

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов будущих периодов и подлежат равномерному отнесению на доходы в течение срока, к которому они относятся.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счетах учета расходов будущих периодов и подлежат равномерному списанию на расходы в течение срока, к которому они относятся. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) временным интервалом является календарный месяц.

### ***Доходы и расходы***

Доходы и расходы НКО отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории



качества получение доходов признается неопределенным и подлежат отражению на счетах доходов по факту их получения.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе и комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- комиссионные вознаграждения – по факту оказания услуги, комиссионное вознаграждение за ведение банковских счетов и дистанционное банковское обслуживание по системе «Клиент-банк» отражается на счетах доходов в последний рабочий день месяца;

- комиссионные вознаграждения, при подтверждении факта оказания услуги первичными документами (двухсторонними актами) – не позднее срока уплаты вознаграждения в соответствии с условиями договоров;

- доходы от выполнения работ (оказания услуг) - в день подтверждения дохода первичными учетными документами.

Расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В аналитическом учете счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках.

В процессе применения Учетной политики НКО использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых и текущего периодов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению НКО, являются возможными исходя из текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных НКО, изложены ниже.

- Резервы на возможные потери

НКО регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности и финансовых активов на предмет возможных потерь. НКО создает резервы на возможные потери в соответствии с законодательством. НКО считает, что оценки, связанные с формированием резервов под дебиторскую задолженность, являются основным источником неопределенности в связи с тем, что:

- они подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств дебиторами и оценка потенциальных убытков, связанных с возможными потерями в части дебиторской задолженности, основаны на анализе последних результатов деятельности дебиторов.

Резервы на возможные потери в настоящей годовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических условий. НКО не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов в будущем.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», НКО была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2014 год. В качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены непроцентные доходы и расходы по банковским операциям, административно-хозяйственных расходы, налог на прибыль и отложенные налоги.

Некорректирующие события после 1 января 2015 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В Учетную политику НКО на 2015 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

В соответствии с учетной политикой, НКО применяет все принципы, изложенные в п.1.12. Положения №385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

При подготовке годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

У НКО отсутствуют существенные ошибки за отчетный год.

### 3. Сопроводительная информация к финансовой отчетности НКО

#### 3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

##### 3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 1 января 2015 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	2014	2013
Денежные средства	0	0
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	117 639	0
Корреспондентские счета в кредитных организациях	199097	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>316 736</b>	<b>0</b>

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

	2014	2013
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	933	0
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>933</b>	<b>0</b>

##### 3.1.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Вложения НКО в основные средства, нематериальные активы, , а также материальные запасы представлены в следующей таблице:



	2014	%	2013	%
Основные средства:				
Машины и оборудование	725	12.9%	0	0%
Нематериальные активы (с учетом амортизации)	4200	84.4%	0	0%
Материальные запасы	123	2,7%	0	0%
Внеоборотные запасы	0	0%	0	0%
Начисленная амортизация	(488)		0	
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>4560</b>	<b>100.0%</b>	<b>0</b>	<b>100.0%</b>

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в НКО отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2015 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2015 года в НКО отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Переоценка основных средств НКО не производилась.

### 3.1.3 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив (ОНА)

	2014	2013
Сумма налога на прибыль к возмещению	219	0
Отложенный налоговый актив	562	0
<b>Итого требования по текущему налогу на прибыль и ОНА</b>	<b>781</b>	<b>0</b>

Согласно расчету налога на прибыль за 2014 год возникла переплата (сумма к возмещению) из бюджета.

Сумма к возмещению в сумме 219 тыс.рублей отражена в налоговой декларации за 2014 год.

В соответствии с профессиональным суждением НКО в 2015 году прогнозируется получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которую она вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы. Отложенный налоговый актив за 2014 год в сумме 562 тыс. рублей подлежит признанию и отражен СПОД в бухгалтерском учете в полном объеме.

### 3.1.4 Прочие активы

Общая сумма прочих активов за 2014 год составила 3 753 тыс. руб. Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисления по непроцентным доходам	3 514	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>3 514</b>	<b>0</b>



<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по хозяйственным операциям	184	0
Расходы будущих периодов	404	0
НДС уплаченный	22	0
Возмещение по б/листам из ФСС	82	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>692</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4 206</b>	<b>0</b>
За вычетом резервов под прочие активы	(453)	(0)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>3753</b>	<b>0</b>

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Обязательства НКО по итогам 2014 года составляют 301 447 тыс.руб. Основной удельный вес в обязательствах НКО за 2014 год составляют прочие обязательства - 98,5%.

### *3.1.5 Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*

Привлеченные средства клиентов НКО за 2014 год составили всего 1,5 % от общей структуры обязательств (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	2014	% в обяза- тельствах	2013	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, открытых в НКО	4 193	1,4	0	0
Средства физических лиц на электронных кошельках	395	0,1	0	0
<b>Итого привлеченные средства клиентов</b>	<b>4 588</b>	<b>1,5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего обязательства</b>	<b>301 447</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### *3.1.6 Прочие обязательства*

Основной удельный вес в обязательствах НКО за 2014 год составляют прочие обязательства - 98,5%, общая сумма прочих обязательств составила 296 859 тыс.рублей.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

2014      2013

*Прочие обязательства*

*Финансовые обязательства*

Обязательства по комиссионному вознаграждению	213	0
Незавершенные расчеты ,в т.ч. по переводам в пользу ТСП и кредитных организаций	254 168	0

*Нефинансовые обязательства*

Расчеты с поставщиками и покупателями	42 478	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>296 859</b>	<b>0</b>

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

*3.1.7 Средства участников*

На 1 января 2015 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей. В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

**4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

**Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов**

	2014 год	2013 год
<b>Созданные резервы, итого</b>	<b>14220</b>	<b>0</b>
в том числе.:		
По средствам размещенным на корреспондентских счетах	1804	0
Прочие активы	12416	0
<b>Восстановленные резервы, итого</b>	<b>13573</b>	<b>0</b>
в том числе:		
По средствам размещенным на корреспондентских счетах	1752	0
Прочие активы	11821	0



### Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Основные компоненты расходов по налогам, которые НКО уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	2014	2013
Налог на прибыль	2472	0
Расходы по уплате госпошлины	1	0
Расходы по уплаченному НДС	2708	0
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>5181</b>	<b>0</b>
Отложенный налоговый актив (ОНА)	( - 562)	0
<b>Итого расходы по налогам с учетом ОНА</b>	<b>4619</b>	<b>0</b>

В течение 2014 года ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги законодательством не вводились.

### Информация о расходах на содержание персонала

Расходы на оплату труда, включая компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, страховые взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	2014	2013
Фонд начисленной заработной платы работников	5194	0
Другие расходы на содержание персонала	3	0
Взносы в виде начислений на заработную плату	1526	0
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>6723</b>	<b>0</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Чистая прибыль НКО по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год составила 7 316 тыс.рублей.

### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности и для развития бизнеса. Основными целями в отношении управления капиталом НКО являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли.

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2015 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", и скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составляют 21 062 тыс.руб.

Капитал НКО представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников в балансе и состоит из двух частей. Основной капитал включает сумму уставного капитала 18 000 тыс.рублей, уменьшает основной капитал сумма приобретенных нематериальных активов с учетом амортизации в сумме 3850 тыс.рублей. Дополнительный капитал включает прибыль 2014 года в сумме 7 316 тыс.рублей.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) установленный Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011, должен быть не менее 2% от соотношения капитала НКО и суммы его обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 января 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил 7,0 %, превысив установленный минимум в 2%. НКО на ежедневной основе отслеживает выполнение данных нормативных требований. В течение 2014 года НКО выполняло установленный Банком России норматив достаточности капитала.

НКО не планирует направлять полученную за 2014 год прибыль на выплату дивидендов участникам НКО.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у НКО, но недоступных для использования, отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

НКО осуществляет переводы без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств по поручению физических лиц и осуществляет переводы по поручениям банков-корреспондентов в части осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Все денежные потоки относятся к этим направлениям деятельности.

### **6.1 Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2014 год**

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 8 232 тыс. руб.

При этом прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2014 г. составил 290 541 тыс. руб.

Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности составили -5048 тыс. рублей.

Чистые денежные средства полученные (использованные) в финансовой деятельности составили 18 000 тыс. рублей.

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2014 г. составил 311 725 тыс. рублей.

## **7. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

В процессе банковской деятельности НКО принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.

- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата.

- риски, предопределяемые внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности.

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, возникают в условиях превышения исполнительными лицами НКО установленных



полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками НКО установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов.

Риск, вызываемый последствиями неправомерных или некомпетентных решений работников, снижается путем установления предварительного, текущего и последующего контроля за действиями работников.

В рамках предварительного контроля НКО осуществляет контроль за содержанием заключенного с сотрудником трудового соглашения (контракта); наличием должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности работника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В рамках текущего контроля в НКО организуется внутренний контроль за соблюдением сотрудниками установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых НКО на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.

В рамках последующего контроля объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных сотрудником операций вышестоящим руководителем.

Внешними факторами по отношению к деятельности НКО являются макроэкономические и возникшие внешние нормативно-правовые условия, а именно:

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно - правовых условий банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности НКО и способные оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность НКО, принимаются НКО **существенными**.

НКО считает для себя **существенными** следующие виды рисков: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К типичным банковским рискам НКО относится **кредитный риск**.

## 7.1 Кредитный риск

**Кредитный риск** – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, в том числе кредитного.

В связи с отсутствием в лицензии НКО права на размещение денежных средств, операции кредитования не осуществлялись.

Оценку и анализ кредитного риска **в целях его минимизации**, НКО осуществляет по прочим активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

НКО, руководствуясь требованиями Главы 4 Положения Банка России № 283–П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которым существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств - **риск на контрагента**.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме финансовых организаций), в том числе банковских платежных агентов) в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по прочим активам, несущим риск понесения убытков. В случае определения категории качества неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

В НКО разработаны внутренние документы об установлении и контроля за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту).

Лимиты устанавливаются и пересматриваются Правлением НКО.

В течение 2014 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие риск понесения потерь, зафиксировано не было.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в таблице:

№	Состав активов	Сумма требований, в тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированные				
										итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	209557	196791	12766				193	141	193	193			
1.1	корреспондентские	199290	194086	5204				52		52	52			
1.2	прочие активы	10267	2705	7562				141	141	141	141			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5528		5379			149	453	453	453	304			149



2.1	прочие активы	5528		5379			149	453	453	453	304			149
3	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	215085	196791	18145			149	646	594	646	497			149

Уровень кредитного риска по состоянию на 01 января 2015 года признается низким. Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2015г. отсутствуют.

## 7.2 Рыночный риск

Рыночный риск состоит из процентного, фондового и валютного рисков.

НКО не рассчитывает **процентный и фондовый риски**, связанные с влиянием колебаний рыночных процентных ставок, рыночных цен на фондовые ценности на финансовое положение НКО, так как у НКО данные риски отсутствуют.

Валютный риск у НКО в 2014 году отсутствовал в силу имеющейся лицензии Банка России (в рублях).

## 7.3 Риск потери ликвидности

**Риск потери ликвидности** – риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью в НКО направлено на поддержание положительной платежной позиции и исполнение текущих обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией-диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России №137-И от 15.09.2011г., а также посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

При составлении Планового баланса в рамках годового Бизнес-плана, НКО устанавливает пограничный уровень показателей ликвидности, являющийся сигналом для дополнительных мероприятий по повышению уровня ликвидности. Для данных целей пограничный уровень может превышать минимальное нормативное значение для Н15.1 на 5-10%.

НКО строит свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих **принципов**:

1. НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями.



2. В НКО устанавливаются и контролируются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты должны соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО.

3. В НКО функционируют адекватные масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

4. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью НКО, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритетным является решение по поддержанию ликвидности.

5. Каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности.

6. Стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

7. Управление ликвидностью осуществляется в НКО ежедневно и непрерывно.

В течение 2014 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 01.01.2015г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 106,42 %, что превышает минимально допустимое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в 2014 году исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

#### 7.4 Операционный риск

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, постоянного мониторинга, контроля и минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего финансовой устойчивости НКО.

Операционный риск может произойти в результате: совершения ошибок в работе, неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, превышения работниками НКО своих полномочий или исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированной банковской системе, в том числе в случае форс-мажорных обстоятельств, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. При этом цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается ежеквартально на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными лимитами операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Советом директоров НКО.

Для расчета уровня риска применяется таблица актуальных вопросов.

На заседании Базельского комитета в 2001 году принят минимальный риск в размере **20%**, который отвечал требованиям среднестатистического значения операционного риска по банковским учреждениям.



Максимальный уровень операционного риска составляет 100%.

Положением НКО «Об операционном риске», утвержденном Советом директоров НКО, установлен минимальный предельно-допустимый предельный уровень операционного риска в размере 30 %.

**В целях минимизации (снижения)** операционных рисков в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие такие основные направления деятельности НКО, как переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в том числе переводы электронных денежных средств, а также внутренние документы и должностные инструкции, устанавливающие круг обязанностей и персональную ответственность всех сотрудников НКО.

Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации ООО НКО «МОБИ.Деньги» определяет порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности и защиты банковской информации НКО.

Отдельным внутренним документом регламентировано разграничение прав доступа сотрудников НКО к автоматизированным банковским системам.

На случай возникновения ситуаций, обусловленных непредвиденными обстоятельствами, НКО разработаны и приняты:

1) План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, устанавливающий перечень мероприятий, проводимых сотрудниками НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций с целью обеспечения полного восстановления работы НКО, предусматривающий последовательность действий, подготовительные мероприятия, набор процедур (алгоритм) реагирования и способы их применения в случае отказа электропитания, функционирования систем (сетей) связи, возникновения пожара, затопления и возникновения угрозы взрыва и др. в целях обеспечения бесперебойной работы НКО, сохранности банковской информации (с возможностью резервного копирования основных баз данных), защиты сотрудников, клиентов и имущества НКО;

2) План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банковской автоматизированной системы в кризисных ситуациях в ООО НКО «МОБИ.Деньги».

Сотрудником, ответственным за расчет и оценку операционного риска, на ежеквартальной основе составлялся отчет об оценке операционного риска ООО НКО «МОБИ.Деньги», содержащий информацию об уровне риска, отсутствии либо наличии случаев возникновения событий, повлекших за собой появление риска, отсутствии либо наличии убытков, связанных с возникновением фактов операционного риска. Отчет об оценке операционного риска, в соответствии с ответами на актуальные вопросы, подавался на утверждение Правления НКО.

**В целях минимизации** операционного риска в соответствии с требованиями Письма Банка России от 24 мая 2005 г. N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» сотрудники НКО в 2014 году проходили обучение на специализированных тематических семинарах. По результатам обучения сотрудники НКО получили именные сертификаты, которые хранятся в личных делах.

В НКО разработаны и утверждены Правила осуществления перевода электронных денежных средств Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги», которые регулируют порядок деятельности НКО при взаимодействии с клиентами при осуществлении переводов электронных денежных средств (ЭДС).

Для обеспечения бесперебойности перевода Правила предусматривают меры, отраженные в Указании Банка России от 14.09.2011 №2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств».

В Правилах предусмотрены мониторинг о переводах электронных денежных средств, меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также меры по их устранению с возможностью частичного приостановления операций. Предусмотрена процедура анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств.



Предпринимаемые меры, прежде всего, направлены на исключение и (или) снижение последствий, вызванных непредвиденными ситуациями при осуществлении переводов ЭДС, таких как:

- выход из строя технических средств;
- сбой в работе автоматизированных информационных систем (автоматизированной банковской системы);
- нарушение коммунальной инфраструктуры;
- перебои в энергоснабжении;
- непредвиденный дефицит ликвидности;
- отказ кредитных организаций - корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) кредитной организации, от исполнения своих обязательств.

В течение 2014 года отсутствовали случаи:

-злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

-противоправных действий сторонних по отношению к НКО (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

-нарушений НКО или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

-нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

-повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

-выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

-ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри НКО, невыполнения обязательств перед НКО поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

По состоянию на 01.01.2015 года НКО не несло убытков, связанных с операционным риском, таких как:

- снижения стоимости активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим НКО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине НКО;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.



По состоянию на 01.01.2015 г. выявлено, что в течение 2014 года расчетный уровень операционного риска НКО не превышал минимальный предельно-допустимый уровень 30 % и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Уровень операционного риска можно считать приемлемым для НКО и соответствующим характеру проводимых операций.

## 7.5 Правовой риск

**Правовой риск** - риск возникновения у НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены:

внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;

методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;

отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;

наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента".

В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В НКО разработаны внутренние положения, правила, порядки и регламенты совершения банковских операций. Разработаны типовые формы внутренних документов, договоров, внутренних отчетов. Сотрудники НКО регулярно проходят обучение по повышению квалификации в обучающих организациях.

Особое внимание уделяется проверке на соответствие заключаемых договоров и соглашений требованиям действующего законодательства, обязательная юридическая экспертиза оценки правовых рисков при совершении банковских сделок, анализ судебной практики.

Внутренние документы НКО позволяют отражать сведения о размере убытков, причины их возникновения и методы возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

В ходе оценки правового риска производится анализ показателей определяющих уровень правового риска НКО.

Отчет об уровне правового риска, представляемый на ежеквартальной основе, содержит оценку уровня правового риска.

Приемлемый уровень правового риска - это уровень правового риска, не угрожающий финансовой устойчивости НКО, интересам его учредителей, клиентов и контрагентов.



По состоянию на 01.01.2015г. внешних и внутренних фактов оказывающих влияние на возникновение правового риска в НКО не зафиксировано.

В 2014 году отсутствовало:

-несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, нарушение требований учредительных и внутренних документов НКО, в том числе по идентификации и изучению клиентов, представителей клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);

-несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

-неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО вследствие действий служащих или органов управления НКО;

-нарушение НКО условий договоров;

-недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

-обращение НКО в судебные органы для урегулирования претензий;

-нарушения клиентами и контрагентами НКО условий договоров;

-выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В соответствии с Положением ООО НКО «МОБИ.Деньги» «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации» (утв. Советом директоров 18 марта 2014 года, протокол № 5), приемлемым уровнем правового риска в НКО можно считать уровень, при котором убытки, вызванные правовым риском, не превышают **10%** от средней суммы прибыли за последний финансовый год общей суммы расходов НКО.

По состоянию на 01.01.2015г. НКО не несло убытков, вызванных правовым риском.

Уровень правового риска оценивается как низкий.

## **7.6 Риск потери деловой репутации**

**Риск потери деловой репутации** (репутационный риск) - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риски потери репутации НКО возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля.

В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей.

В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности.

В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по



совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, об организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели НКО в целом.
- мониторинг деловой репутации участников, клиентов и контрагентов, аффилированных лиц НКО.
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО.
- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника».
- представление отчета об уровне репутационного риска на ежеквартальной основе на рассмотрение Правления НКО.

По состоянию на 01.01.2015г. в НКО отсутствовали следующие внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации:

- несоблюдение НКО (аффилированными лицами НКО) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед клиентами и контрагентами.

- неспособность НКО, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками НКО.

- недостатки в управлении банковскими рисками НКО, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.

- недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника».

- возникновение у НКО конфликта интересов с участниками (учредителями), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- опубликование негативной информации о НКО или ее сотрудниках, участниках (учредителях), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В НКО разработана система показателей, определяющих уровень риска потери деловой репутации НКО, основанных на анализе внутренних и внешних факторов возникновения риска.

Каждому показателю на основании анализа и оценки присваивается определенное количество баллов, в зависимости от его значимости. Полученные показатели суммируются. В зависимости от общей суммы баллов производится оценка уровня риска.

Уровень риска оценивается как низкий, если общая сумма составляет менее 30 баллов.

Уровень риска оценивается как средний, если общая сумма составляет более 30 баллов, но менее 80 баллов.



Уровень риска оценивается как высокий, если общая сумма составляет более 80 баллов.

**По состоянию на 01.01.2015г., в виду отсутствия указанных выше факторов, уровень риска в НКО оценивается как низкий.**

## 7.7 Стратегический риск

**Стратегический риск** - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

**Целью** управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам клиентов, контрагентов.

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные **методы**.

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов.
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО.
- стандартизация основных банковских операций и сделок.
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений.
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО.
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач.
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО.
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников.
- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами.
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО.
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска.



- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения. Система пограничных значений (лимитов) факторов стратегического риска отражает приемлемый для НКО уровень (уровень, не угрожающий финансовой устойчивости НКО и интересам его участников, клиентов и контрагентов) стратегического риска.

В целях снижения стратегического риска НКО осуществляет мониторинг внешних экономических условий, своевременности обновления существующих данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения НКО осуществляют перспективную оценку и прогноз внешней экономической ситуации. Периодически проверяется исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными сотрудниками и структурными подразделениями НКО и своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства НКО. Отслеживается наличие в функциональных подразделениях НКО системы контроля конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых банковских продуктов на рынке, сравнения их с аналогичными услугами других кредитных организаций. Осуществляется сравнительный анализ выводов и рекомендаций аналитических служб, прогнозов и реального развития ситуации.

В информационно-учетной системе НКО на основании введенных показателей оценки уровня стратегического риска программно формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня стратегического риска»;
- «Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением НКО и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых НКО для оценки стратегического риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения НКО, руководитель службы внутреннего контроля или Генеральный директор.

Для оценки уровня риска по каждому показателю НКО определяет критерии, характеризующие вероятность возникновения убытков и отражающие собой низкий, средний и высокий уровень риска. Критерии устанавливаются в процентном выражении относительно пограничных значений (лимитов) по каждому показателю.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), риск-менеджер незамедлительно информирует об этом Совет директоров НКО.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. Служащие НКО передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска ответственному сотруднику НКО.

В течение 2014года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленных для них лимитов.

По состоянию на 01.01.2015г. убытков, связанных с влиянием стратегического риска не возникало, что соответствует низкому уровню стратегического риска.



## 8. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года N 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными сторонами считаются юридические и физические лица, осуществляющее контроль над отчитываемым предприятием или имеющие значительное влияние на него, а также близкие родственники указанных частных лиц; или находящиеся под контролем/ значительным влиянием отчитываемого предприятия.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своим участником ЗАО «МОБИ.Деньги». В 2014 году эти операции включают в себя осуществление расчетов, привлечение займов, информационно-технологическое обслуживание, приобретение нематериального актива(программа), основных средств, хозяйственные договора на услуги, в т.ч. субаренда. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

За 2014 год сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

На 1 января 2015 операции НКО со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

Статьи	Участник ЗАО «МОБИ»		Руководство НКО	
	2014	2013	2014	2013
<b>Кредиторская задолженность</b> (Остаток за 31 декабря 2014)	<b>24705</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Привлеченные займы</b>				
Остаток на 1 января 2014	0	0	0	0
Получено средств в течение года	13 000	0	0	0
Выплачено средств в течение года	13 000	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Процентный расход</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>28 194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Расходы по лицензионным соглашениям</b>	<b>1479</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Приобретение основных средств</b>	<b>666</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Приобретение НМА</b>	<b>4 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Расходы по аренде</b>	<b>1 287</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Основным управленческим персоналом НКО являются руководители, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа.



Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного в НКО Положения об оплате труда.

Лицами, принимающими или контролирующими риски, являются руководители НКО, ключевой персонал, а также иные должностные лица, ответственные за принимаемые риски.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице:

Наименование выплат	2014		2013	
	тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграж дений	тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграж дений
<b>краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</b>	<b>2 981</b>	<b>1.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
оплата труда за отчетный период, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	2 294	0,77	0	0
Страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)	684	0.23	0	0
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	3	-	-	-
<b>долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
выплаты пенсий и других социальных гарантий	-	-	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
<b>Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу</b>				<b>0</b>
<b>Списочная численность персонала, всего, в том числе:</b>	<b>14</b>			<b>0</b>
<i>численность основного управленческого персонала</i>	<i>5</i>			<i>0</i>

Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений за 2014 год составила 44,34% .

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014 году не выплачивались.

В НКО применяется повременная система оплаты труда, установленная Положением об оплате труда работников, предполагающая выплату заработной платы в виде должностного оклада.

Должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работника устанавливается в твердой сумме штатным расписанием. При выполнении работником своих должностных обязанностей должностной оклад выплачивается независимо от достигнутых показателей.

Дивиденды основному управленческому персоналу НКО не выплачивались.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу помимо раскрытых выше не выплачивались.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работников, ответственных за принимаемые риски, представлена в таблице:

Наименование выплат	2014		2013	
	тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграж дений	тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграж дений
<b>краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</b>	<b>1 158</b>	<b>1.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	889	0.77	0	0
Страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)	269	0.23	0	0
коммунальных услуг	-	-	-	-
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	-	-	-	-
<b>долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
выплаты пенсий и других социальных гарантий	-	-	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
<b>Итого выплаты (вознаграждения) работникам, ответственные за принимаемые риски</b>	<b>16 158</b>			<b>0</b>
<i>численность работников, ответственных за принимаемые риски</i>	5			0

В НКО соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.



## 10. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности НКО.

В соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», годовая отчетность за 2014 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» по адресу [www.nkomobi.ru](http://www.nkomobi.ru).

Генеральный директор



А.В.Церех

Главный бухгалтер



Е.П.Трашенкова

М.П.



14 апреля 2015 года