

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС»
(РНКО «Р-ИНКАС» (ООО))
за 2018 г.**

Москва 2019г

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее – РНКО) за 2018 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 7 декабря 2017 г. № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчет) подготовлена исходя из непрерывности деятельности РНКО в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств, и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отчет во всех существенных отношениях подготовлен в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета кредитных организаций (в том числе учет активов и пассивов, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, а также принятыми принципами бухгалтерского учета.

Отчетный период – с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно.

Отчет составлен в валюте Российской Федерации, единицей измерения является тысяча рублей (тыс.руб.).

Данные показателей отчета за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований РНКО по состоянию на 1 января 2019 года. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Существенная информация о РНКО

1.1. Общая информация

РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью.

РНКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 22 декабря 2016 года, регистрационный номер 3536-К. В марте 2017 года РНКО начала осуществлять свою деятельность на основании действующего законодательства в соответствии с лицензией № 3536-К, выданной Центральным банком Российской Федерации 30 января 2017 года на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических и физических лиц (в части осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1167700076180.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707377237

Местоположение РНКО и ее юридический адрес: 127051, Москва, Малый Каретный переулок, д.8.

По состоянию на 01 января 2019 года РНКО имеет следующие обособленные подразделения:

- филиал «Новосибирский», г.Новосибирск ул.Дмитрия Донского 11;
- кредитно-кассовый офис «Нижегородский», г.Нижний Новгород ул.Эльтонская 19;
- кредитно-кассовый офис «Омский», г.Омск ул.4-я Линия 178А;
- операционный офис «Центральный», г.Москва ул.Боженко 3;
- дополнительный офис «Санкт-Петербург», г.Санкт-Петербург ул. Детская 6 лит.А;
- дополнительный офис «Самарский», г.Самара ул.Мориса Тореза 101А.

РНКО не является участником системы страхования вкладов, так как не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Фактическая численность персонала РНКО на 01 января 2019 года составила 53 человека.

Единственным участником РНКО и ее материнской компанией является Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) (далее – Участник).

Официальный сайт РНКО в сети Интернет: www.rinkas.ru

1.2. Сведения об органах управления РНКО

Общее руководство РНКО осуществляется Наблюдательным советом, который утверждается Участником.

Председатель Наблюдательного совета: Крылов Олег Вячеславович.

Члены Наблюдательного совета:

Смирнова Екатерина Владимировна;

Воронина Марина Борисовна;

Попов Андрей Владимирович;

Ершов Алексей Юрьевич;

Никитин Владимир Григорьевич;

Меликьян Александр Геннадьевич.

Состав Наблюдательного совета представлен по состоянию на 01 января 2019 года.

Единоличным исполнительным органом РНКО является Председатель Правления. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления: Меликьян Александр Геннадьевич.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление.

Члены Правления:

Меликьян Александр Геннадьевич - Временно исполняющий обязанности Председателя Правления;

Батырев Тимур Кабирович – Заместитель Председателя Правления;

Юргин Игорь Константинович - Заместитель Председателя Правления;

Родионова Мария Владиславовна – Главный бухгалтер.

Состав Правления представлен по состоянию на 01 января 2019 года.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа управления не владеют (не владели) долями РНКО.

2. Краткая характеристика деятельности РНКО

Основное направление деятельности РНКО - открытие и ведение счетов юридических лиц, включая кредитные организации, и индивидуальных предпринимателей, осуществление операций инкассации денежных средств, а также осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам.

Основная деятельность РНКО связана с предоставлением юридическим лицам, включая кредитные организации, и индивидуальным предпринимателям следующих финансовых услуг:

- инкассация денежных средств;
- пересчет (обработка) проинкассированных денежных средств;
- перечисление проинкассированных и обработанных денежных средств;
- оказание юридическим лицам услуг по размену денежных средств;
- оказание кредитным организациям услуг по подкреплению денежными средствами и инкассации программно-технических устройств (банкоматов, терминалов);
- расчетное и кассовое обслуживание банковских счетов юридических лиц.

Текущей стратегией РНКО является развитие основной деятельности, в том числе в различных регионах Российской Федерации, с учетом экономической ситуации в РФ и усиления конкуренции со стороны иных кредитных организаций, путем привлечения клиентов и развития спектра и повышения качества предлагаемых услуг.

Руководство РНКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения и укрепления финансовой устойчивости РНКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики РНКО.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в РНКО осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о правилах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с последующими изменениями и дополнениями), иных нормативных актов Банка России.

РНКО соблюдает следующие принципы 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 экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

РНКО ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в рублях РФ. Аналитический учет ведется в валюте, в которой совершаются операции, и в рублях РФ. Активы и обязательства отражаются в балансе РНКО по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую дату. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на начало операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за товары, работы и услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами. Доходы и расходы признаются ежедневно по мере изменения официального курса ЦБ РФ. Учет доходов и расходов РНКО ведется в рублях РФ. Доход или расход в иностранной валюте отражается в рублях РФ на дату операции.

Активы и обязательства РНКО оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

РНКО использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отчетности на периодической основе, РНКО определяет факт перевода между уровнями источников

иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного (промежуточного) периода.

Текущие операции РНКО и операции по учету капитальных вложений учитываются раздельно. В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг и управления РНКО, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере более 100 000 рублей на дату принятия имущества к учету.

Применяемые сроки полезного использования по группам основных средств:

- банковское оборудование 3 – 7 лет;
- офисное и сетевое оборудование 3 – 5 лет;
- мебель и прочий инвентарь 3 – 7 лет;
- инженерное оборудование 10 – 15 лет;
- сейфы и конструкции бронированные или армированные 20 - 25 лет.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные РНКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд РНКО в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов установлен более 100 000 рублей на дату принятия актива к учету.

Применяемые сроки полезного использования по группам нематериальных активов:

- банковское программное обеспечение 5 лет либо срок, установленный в лицензионном договоре с правообладателем;
- прочее программное обеспечение 10 лет либо срок, установленный в лицензионном договоре с правообладателем.

Материальные ценности, используемые для выполнения работ, оказания услуг или для управленческих нужд РНКО, включая имущество стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года по методу начисления, согласно которому доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в период их фактического возникновения не зависимо от факта оплаты.

В процессе применения учетной политики РНКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают существенное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки,

результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают анализ и оценку резервов на возможные потери дебиторской задолженности и имущества РНКО.

3.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода отсутствуют.

3.3. Информация о существенных изменениях в учетной политике РНКО.

Существенные изменения в учетную политику РНКО в течение отчетного периода не вносились.

3.4. Информация о допущениях в основных источниках неопределенности, связанных с расчетными оценками

Подготовка отчетности обязывает РНКО выносить профессиональные суждения, делать оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину активов и обязательств, доходов и расходов и иной информации, представленных в отчетности. Фактические результаты могут отличаться от представленных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, а также при необходимости в последующих периодах.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства

Денежные средства представлены наличными денежными средствами, находящимися в кассах РНКО. Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

4.2. Средства в Центральном банке Российской Федерации

Средства в Центральном банке Российской Федерации представлены денежными средствами на корреспондентском счете РНКО и на счетах по кассовому обслуживанию структурных подразделений в Банке России. Ограничения по использованию указанных средств отсутствуют.

4.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены денежными средствами на корреспондентских счетах РНКО в других кредитных организациях. Ограничения по использованию указанных средств отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена краткосрочным депозитом, размещенным в Банке России.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация об основных средствах и нематериальных активах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Основные средства и нематериальные активы всего	22 301	23 115	(814)
Основные средства	10 712	9 174	1 538
Офисное и сетевое оборудование	4 604	7 933	(3 329)
Банковское оборудование	1 175	620	555
Прочие основные средства	4 933	621	4 312
Нематериальные активы	11 589	13 941	(2 352)
Банковское программное обеспечение	6 401	8 341	(1 940)
Прочее программное обеспечение	5 188	5 600	(412)

Информация о приобретении, выбытии и начислении амортизации основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	Основные средства	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	9 174	13 941	23 115
Приобретение за отчетный период	5 826	185	6 011
Выбытие за отчетный период	(584)	0	(584)
Амортизационные отчисления	(3 704)	(2 537)	(6 241)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	10 712	11 589	22 301

Зданий, сооружений и земли в собственности РНКО не имеется.

По состоянию на отчетную дату ограничения прав собственности РНКО на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не проводилась.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют.

Материальные запасы по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют.

4.6. Прочие активы

Информация о прочих активах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Прочие активы всего	12 178	1 023	11 155
Прочие активы финансового характера	11 957	627	11 330
Требования по комиссиям	9 809	570	9 239
Требования по процентам	26	57	(31)
Прочие финансовые требования	1 709	0	1 709
Требования по расчетам с бюджетом и с государственными внебюджетными фондами	413	0	413
Прочие активы нефинансового характера	223	396	(173)
Расходы будущих периодов	136	310	(174)
Авансы уплаченные за товары, работы, услуги	87	86	1
Резерв на возможные потери	(2)	0	(2)

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует.

4.7. Средства клиентов

Информация о средствах клиентов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Средства клиентов всего	21 438	110 460	(89 022)
Средства на расчетных счетах клиентов	21 438	110 460	(89 022)
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	11 848	1 255	10 593
Негосударственные коммерческие организации	9 590	109 205	(99 615)

4.8. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Прочие обязательства всего	70 482	28 963	41 519

Прочие обязательства финансового характера	70 482	28 963	41 519
Незавершенные переводы и расчеты	58 584	24 946	33 638
Обязательства перед сотрудниками	2 155	887	1 268
Обязательства по расчетам с бюджетом и с государственными внебюджетными фондами	488	186	302
Обязательства по оплате за предоставленные товары, услуги	9 255	2 865	6 390
Прочие обязательства	0	79	(79)

Прочие обязательства нефинансового характера по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют.

Долгосрочные обязательства, погашение или оплата которых предполагается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствуют.

4.9. Средства участников

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала РНКО представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.	
	Номинальная стоимость на 1 января 2019 г	Номинальная стоимость на 1 января 2018 г
Всего	90 000	90 000
Доли владения	90 000	90 000

Список участников РНКО:

Наименование	Доли участия (%) на 1 января 2019 г	Доли участия (%) на 1 января 2018 г
Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	100%	100%-

4.10. Денежные средства безвозмездного финансирования

Денежные средства безвозмездного финансирования представлены вкладами Участника в имущество РНКО на сумму 147 383 тыс.руб.

Данные вклады предоставлены РНКО денежными средствами на основании Решений Участника с целью увеличения чистых активов и формирования добавочного капитала РНКО.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

Процентные доходы представлены процентами по краткосрочным депозитам, размещенным в Банке России.

5.2. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Комиссионные доходы всего	69 347	1 775	67 572
Комиссия за переводы	8 115	440	7 675
Комиссия за открытие и ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание	20 807	1 239	19 568
Комиссия за инкассацию	40 408	5	40 403
Комиссия по прочим операциям	17	91	(74)

5.3. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Комиссионные расходы всего	56 220	145	56 075
Комиссия за открытие и ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание	13 986	46	13 940
Комиссия за инкассацию	42 234	99	42 135
Комиссия по прочим операциям	0	0	0

5.4. Изменение резерва по прочим потерям

Информация о восстановлении/(создании) резервов на возможные потери представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Восстановление/(создание) резервов всего	(2)	0	(2)
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	(2)	0	(2)
Восстановление/(создание) резерва по прочим возможным потерям	0	0	0

5.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах представлена в таблице ниже:

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Операционные расходы всего	88 330	44 135	44 195
Расходы на содержание персонала	49 476	21 896	27 580
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	6 241	4 062	2 179
Арендная плата	13 811	6 933	6 878
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	10 544	8 614	1 930
Прочие расходы	8 258	2 630	5 628

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице ниже:

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Расходы на содержание персонала всего	49 476	21 896	27 580
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	38 129	16 474	21 655
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	9 714	4 535	5 179
Расходы по созданию резерва неиспользованных отпусков, включая взносы в государственные внебюджетные фонды	1 575	887	688
Прочие расходы на содержание персонала	58	0	58

Заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные представления членам Наблюдательного совета в отчетном периоде не выплачивались, льгот и/или компенсаций не предоставлялось. Соглашений относительно таких выплат по состоянию на отчетную дату не имеется. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде опционов эмитента, долей участия в уставном капитале и

выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения в РНКО не предусмотрены.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, отсутствуют.

РНКО является арендатором основных средств только в части операционной аренды.

Информация о сумме будущих минимальных арендных платежей представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Ожидаемая сумма арендных платежей	3 137	971	0

5.6. Возмещение (расход) по налогам

Информация о расходе (возмещении) по налогам за 2018 год представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Расход (возмещение) по налогам всего	3 059	4 014	(955)
Налоги и сборы, относимые на расходы (кроме налога на прибыль)	3 562	4 245	(683)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	(503)	(231)	(272)

Расход по налогам и сборам, относимым на расходы (кроме налога на прибыль), представлен расходами на уплату налога на добавленную стоимость.

Информация об основных компонентах по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	Абсолютное изменение
Расход (возмещение) по налогу на прибыль всего	(503)	(231)	(272)
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Расход (экономия) по отложенному налогу на прибыль	(503)	(231)	(272)

Стандартная ставка налога на прибыль для российских компаний (включая кредитные организации) в 2017 и 2018 годах составляла 20%.

По данным за 2018 год РНКО зафиксировала убыток, налогооблагаемая база для текущих налоговых платежей по налогу на прибыль отсутствует.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 01 января 2019 года, а также их движение за отчетный период, представлены в таблице ниже:

	на 1 января 2019 г	на 1 января 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Отложенный налоговый актив / (Отложенное налоговое обязательство) всего	734	231	503
Основные средства и нематериальные активы	205	213	(8)
Прочие активы	0	0	0
Резерв неиспользованных отпусков, включая взносы в государственные внебюджетные фонды	529	18	511
Прочие обязательства	0	0	0

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, небанковские кредитные организации должны соблюдать обязательное требование к достаточности собственных средств (капитала) в минимальном размере 12% (норматив Н1.0). РНКО контролирует выполнение данного нормативного требования на регулярной основе. В течение 2018 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении минимального размера норматива Н1.0, установленного Банком России.

Информация по расчету уровня собственных средств (капитала) РНКО по состоянию на 1 января 2019 года представлена в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (отчетность по форме 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019 года представлено в таблице ниже:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров	24,	90 000	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26				
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 438	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	22 301	X	X	X
3.1	нематериальные	X	11 589	X	X	X

	активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	11 589	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 589
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	41	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	734	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	734	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные	X		X	X	

	нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	71 416	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	«Денежные средства безвозмездного финансирования»	32	147 383	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	147 383
9	«Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет»	33	(46 438)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.2.1	(46 438)
10	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	(73 827)	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	(73 827)
11	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	12 150	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный"	X	

				доход"		
11.1	расходы будущих периодов	X	136	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	(136)

7. Сопроводительная информация об обязательных нормативах

В течение 2018 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России.

По состоянию на 1 января 2019 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составило 159.4% (минимальное допустимое значение 12%), значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 200.6% (минимальное допустимое значение 100%).

РНКО не рассчитывает показатель финансового рычага, так как является небанковской кредитной организацией.

РНКО не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Базель III, так как не является системно значимой кредитной организацией.

8. Информация к отчету о движении денежных средств

Краткая информация об изменении движения денежных средств за 2018 год представлена в таблице ниже:

	2018 год	2017 год	тыс.руб. Абсолютное изменение
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	59 670	0	59 670
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	102 425	59 670	42 755
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	42 755	59 670	(16 915)

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2019 года отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

9. Информация о принимаемых РНКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 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» раскрывается дополнительно на сайте www.rinkas.ru не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

10. Информация об управлении капиталом

Основными целями РНКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности РНКО как непрерывно действующей организации с целью получения прибыли. Внешние требования по капиталу РНКО установлены Банком России.

Капитал, которым управляет РНКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Базовый капитал включает уставной капитал, величину резервного фонда, подтвержденную аудиторами нераспределенную прибыль/убыток за вычетом вложений РНКО в приобретение и/или создание нематериальных активов и текущего убытка. Дополнительный капитал включает текущую прибыль до подтверждения аудиторами, безвозмездное финансирование и/или вклады в имущество, предоставленные РНКО участниками.

Достаточность капитала РНКО контролируется с использованием норматива, установленного Банком России. В течение отчетного периода РНКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала. Информация по расчету уровня собственных средств (капитала) РНКО по состоянию на 1 января 2019 года представлена в Отчете об уровне достаточности капитала, по состоянию на 1 января 2019 года значение норматива Н1.0 составило 159.4 % при минимально допустимом размере 12%.

РНКО обязана поддерживать размер собственных средств не ниже минимального уровня, установленного Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Минимальный размер собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций установлен в сумме 90 000 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2019 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 105 393 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 85 365 тыс. руб. В соответствии со ст.20 Федерального Закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала не является основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии. Снижение размера собственных средств (капитала) в основном связано с вложениями РНКО в основные средства и нематериальные активы, а также с административными расходами в период для развития деятельности, в том числе в регионах.

11. Сделки по уступке прав требований

В течении отчетного периода РНКО не совершала сделки по приобретению и/или уступке прав требования.

12. Информация по сегментам деятельности

Выделение сегментов деятельности РНКО не существенно, так как основная деятельность связана с расчетным и кассовым обслуживанием юридических лиц.

13. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

В соответствии с законодательством РФ стороны считаются связанными, если одна из них может прямо или косвенно контролировать другую или может оказывать

существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. К связанным сторонам РНКО относит основной ключевой управленческий персонал, Участника и другие связанные стороны – юридические и физические лица, которые могут оказывать существенное влияние на деятельность РНКО.

Единственным участником РНКО является Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), доля которого составляет 100%.

Информация по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

На 1 января 2019 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	5 168	5 168
Чистая ссудная задолженность	0	0	71 400	71 400
Прочие активы	391	0	26	417
Всего активов	391	0	76 594	76 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 848	0	0	11 848
Прочие обязательства	8 777	661	278	9 716
Всего обязательств	20 625	661	278	21 564

тыс. руб.

На 1 января 2018 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	17 302	17 302
Чистая ссудная задолженность	0	0	155 000	155 000
Прочие активы	194	0	57	251
Всего активов	194	0	172 359	172 553
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 255	0	0	1 255
Прочие обязательства	967	200	26	1 193
Всего обязательств	2 222	200	26	2 448

тыс. руб.

За 2018 год	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого

Процентные доходы	0	0	4 436	4 436
Комиссионные доходы	6 686	0	0	6 686
Комиссионные расходы	(53 899)	0	(2 307)	(56 206)
Операционные расходы	(15 049)	(11 300)	0	(26 349)

тыс. руб.

За 2017 год	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	80	80
Комиссионные доходы	452	0	0	452
Комиссионные расходы	(4)	0	(46)	(50)
Операционные расходы	(7 087)	(3 849)	0	(10 936)

14. Информация о системе оплаты труда

Документами, устанавливающими порядок определения выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда в РНКО «Р-ИНКАС» (ООО), являются Положение об оплате труда и Положение о премировании. Указанные документы утверждаются Наблюдательным советом РНКО «Р-ИНКАС» (ООО), что закреплено соответствующими пунктами Положений, а также следует из Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г. «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В связи с наличием активов в размере менее 50 млрд. руб. и отсутствием операций по привлечению средств физических лиц, специальный орган РНКО, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался.

Положения об оплате труда и премировании разработаны в соответствии с Трудовым кодексом РФ и иными нормативными актами Российской Федерации. Положениями установлены общие принципы, элементы системы оплаты труда, премирования в отношении всех работников РНКО. Действие Положений распространяется на штатных сотрудников, работающих в РНКО, а также на сотрудников, работающих по совместительству.

Указанные Положения разработаны для нижеуказанных целей и регулируют соответствующие сферы применения оплаты труда и премирования:

- совершенствование действующей системы оплаты труда;
- повышение заинтересованности работников в качественных результатах труда,
- установление и поддержание в РНКО конкурентноспособной системы оплаты труда;
- определение возможности изменения и обеспечения роста заработной платы;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и повышения трудовой дисциплины работников РНКО в целях получения максимальной прибыли, минимизации убытков и оптимизации затрат РНКО;
- обеспечение финансовой устойчивости РНКО;

- обеспечение соответствия системы премирования РНКО характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- установление прямой зависимости размеров денежного вознаграждения от величины трудового вклада в общие результаты работы.

Положением об оплате труда предусмотрено, что оно вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом РНКО. Положение подлежит пересмотру не реже одного раза в календарный год в случае изменения характера деятельности РНКО, в том числе в связи с изменениями стратегии РНКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности РНКО, уровня и сочетания принимаемых рисков, или изменения законодательства Российской Федерации. При отсутствии указанных оснований для пересмотра Положения Наблюдательный совет должен принять решение о сохранении действующей редакции Положения.

Положением об оплате труда установлено следующее:

- Отдел кадров с периодичностью не реже одного раза в год, а также по запросу Председателя Правления, поручению Наблюдательного совета, члена Наблюдательного совета, ответственного за вознаграждения проводит мониторинг рынка труда с целью установления и поддержания конкурентоспособной системы оплаты труда при формировании фонда оплаты труда;

- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба финансового мониторинга и Служба управления рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов РНКО, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности РНКО с учетом уровня рисков, принимаемых РНКО, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии РНКО, характера и масштаба ее деятельности, а также предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

Наблюдательный совет не реже одного раза в год на основании отчета о результатах мониторинга системы оплаты труда, представленных предложений и (или) рекомендаций (при наличии) по совершенствованию системы оплаты труда оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в РНКО. В целях корректной оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, Наблюдательный совет вправе рассматривать независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (в случае создания такового).

Крупные вознаграждения работников РНКО согласует, утверждает и контролирует Наблюдательный совет, при этом крупным вознаграждением признается ежемесячный доход работника больше или равный 1% от уставного капитала РНКО на дату утверждения вознаграждения. В отчетном периоде подобные вознаграждения не выплачивались.

В целях построения системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности РНКО, работники РНКО делятся на 4 категории:

I категория – Руководство РНКО;

II категория – иные работники, принимающие риски (перечень должностей утверждается Председателем Правления РНКО);

III категория – работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, осуществляющие управление рисками (перечень должностей утверждается Председателем Правления РНКО);

IV категория – остальные работники РНКО.

Все работники РНКО под подпись ознакомлены с документами, устанавливающими систему оплаты труда. Все вновь принимаемые работники РНКО должны быть ознакомлены с Положениями по роспись до заключения с ними трудового договора. Ответственность за ознакомление работников с Положениями возлагается на Отдел кадров РНКО.

РНКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда работников осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и основывается на качестве выполнения задач.

Неденежная форма оплаты труда в РНКО не предусмотрена.

РНКО не осуществляет операции, окончательные финансовые результаты которых возможно определить через 3 года, в связи с чем внутренними нормативными документами РНКО не предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников по итогам 3 лет.

15. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты.

На дату составления отчетности существенные некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

16. Сведения о прекращенной деятельности.

РНКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращения финансово-хозяйственной деятельности или обращения за защитой от кредиторов.

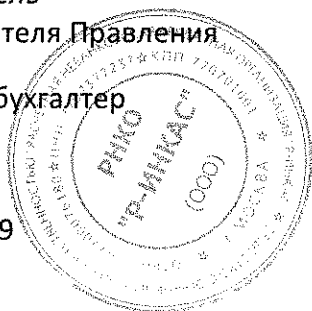
17. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 7 декабря 2017 г. № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте РНКО www.rinkas.ru не позднее 120 рабочих дней после окончания отчетного периода.

Заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

31.01.2019



И.К.Юргин

М.В.Родионова