

**Финансовая отчетность
ООО НКО «Мурманский расчетный центр»
за 2013 год**

Содержание

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО	10
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в других банках	18
7. Прочие активы	19
8. Основные средства	19
9. Нематериальные активы	20
10. Средства других банков	20
11. Средства клиентов	20
12. Прочие обязательства	21
13. Чистые активы, принадлежащие участникам	21
14. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21
15. Процентные доходы и расходы	22
16. Комиссионные доходы и расходы	22
17. Операционные расходы	22
18. Налог на прибыль	23
19. Прибыль/(Убыток) на акцию	23
20. Дивиденды	23
21. Управление финансовыми рисками	23
22. Операции со связанными сторонами	25
23. Основные дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность	26
24. Приобретения и выбытия	26
25. События после отчетной даты	26



**Аудиторская фирма «АУДИТ – ПРОФЕССИОНАЛ»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Адрес: 119454, г. Москва, улица Коштоянца, дом 41, оф. 44
ИНН – 7729372031, БИК - 044525683.
Реквизиты: Расчетный счет: № 40702810000000000656 в ООО КБ «Столичный Кредит»,
Корреспондентский счет № 30101810000000000683.
Телефон: 980-92-28, 627-52-16
E-mail: audit-prof77@mail.ru Сайт: www.ap77.ru

***Аудиторское заключение
по финансовой отчётности
Общества с ограниченной ответственностью
Небанковской Кредитной Организации
«Мурманский Расчетный Центр»,
составленной в соответствии с требованиями
Международных Стандартов Финансовой Отчетности,
действующих на территории Российской Федерации
за период с 01 января по 31 декабря 2013 года***

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Небанковской Кредитной Организации «Мурманский Расчетный Центр»

Председателю Правления Общества с ограниченной ответственностью Небанковской Кредитной Организации «Мурманский Расчетный Центр» Яковенко Э.В.

Нами проведен аудит прилагаемого отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью Небанковской Кредитной Организации «Мурманский Расчетный Центр» (далее - НКО) по состоянию на 31 декабря 2013 года и связанных с ним отчета о совокупных доходах, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за отчетный год. Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство НКО. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы проводим аудит в соответствии с требованиями Международных стандартов аудита, действующих на территории Российской Федерации.

Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает оценку применяемых в НКО принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку представления для того, чтобы высказать наше мнение.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«21» марта 2014 года

Аудитор – руководитель аудиторской проверки

Н.А. Лышнова

Отчет о финансовом положении	Примечание	на 01.01.2014г	на 01.01.2013г
Показатели			
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 050 202	499 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках)			0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			0
Средства в других банках	6	900 419	600 357
Кредиты и дебиторская задолженность			0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания			0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания			0
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации			0
Инвестиционная недвижимость			0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»			0
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»			0
Основные средства	8	43 456	6 835
Нематериальные активы	9	13	15
Текущие требования по налогу на прибыль			0
Отложенный налоговый актив		50	0
Прочие активы	7	5 903	2 392
Итого активов		2 000 043	1 109 121
Обязательства			
Средства других банков	10	238	3 074
Средства клиентов	11	1 909 470	1 046 377
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0
Прочие заемные средства		0	0
Прочие обязательства	12	13 492	11 515
Текущие обязательства по налогу на		655	274

прибыль			
Отложенные налоговые обязательства		0	0
Чистые активы, принадлежащие участникам	13	2 509	2 509
Итого обязательств		1 926 364	1 063 749
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Эмиссионный доход		0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств		0	0
Фонд хеджирования денежных потоков			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	14	73 679	45 372
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		73 679	45 372
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 000 043	1 109 121

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Яковенко Э. В.

Смирнова С. Н.

тыс. руб.

Отчет о совокупных доходах	Примечание	за 2013 год	за 2012 год
Процентные доходы	13	36 852	6000
Процентные расходы	13	0	0
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		36 852	6000
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		0	0
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности, средств в других банках		36 852	6000
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 163	7722
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12	(50)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	14	45 492	49 682
Комиссионные расходы	14	(3 267)	(3779)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва по прочим активам		(73)	(34)
Прочие операционные доходы		3 246	1 130
Чистые доходы (расходы)		86 425	60 671
Административные и прочие операционные	15	(50 727)	(49 185)

расходы			
Операционные доходы (расходы)		35 698	11 486
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения		35 698	11 486
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	16	(7 276)	(2 408)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		0	0
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
Прибыль (убыток) за период		28 422	9 078
Прочий совокупный доход (расход)		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за год		28 422	9 078

Председатель Правления

Яковенко Э. В.

Главный бухгалтер

Смирнова С. Н.



Отчет о движении денежных средств за 2013 год

Наименование показателей	тыс.руб.
	2013 год
Денежные ср-ва от операционной деятельности	
Проценты полученные	36 790
Проценты уплаченные	0
Комиссии полученные	45 659
Комиссии уплаченные	(3 290)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 163
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0
Прочие операционные доходы	3 246
Уплаченные операционные расходы	(47 343)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(7 021)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	32 204
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	0
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(300 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	0
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(3 751)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(2 836)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	829 367
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1 991
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	556 975
Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0
Выручка от реализации инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0
Дивиденды полученные	0
Приобретение основных средств	(40033)
Выручка от реализации основных средств	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(40033)
Денежные средства от финансовой деятельности	

Эмиссия обыкновенных акций	0
Эмиссия привилегированных акций	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	0
Продажа собственных выкупленных акций (долей), выкупленных у акционеров	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0
Привлечение прочих заемных средств	0
Возврат прочих заемных средств	0
Выплаченные дивиденды	0
Прочие выплаты акционерам	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	33 738
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	550 680
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	499 522
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1050202

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Смирнова С.Н.



Отчет об изменениях в собственном капитале за 2013 год

тыс. руб.

	Прибыль текущего года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 1 января 2013 года	9 078	36 294	45 372
Распределение прибыли по фондам	(9 078)	9 078	0
Использование прибыли/фондов	0	0	0
Чистая прибыль за отчетный период	28 422	0	28 422
корректировка доходов/расходов, налога на прибыль		(115)	(115)
Остаток на 1 января 2014 года	28 422	45 257	73 679

Председатель Правления

Яковенко Э. В.

Главный бухгалтер

Смирнова С. Н.



Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО.

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2013 года, составленная в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО), состоит из:

1. отчета о финансовом положении на 01.01.2014г.;
2. отчета о совокупных доходах за 2013 год;
3. отчета о движении денежных средств за 2013 год;
4. отчета об изменениях в собственном капитале за 2013 год;
5. примечаний к финансовой отчетности.

Полное (официальное) наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» (далее по тексту НКО).

Сокращенное фирменное наименование: ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

Наименование НКО на английском языке: «MURMANSK TRANSFER CENTER»

Документ, по которому создана кредитная организация: Решение Общего собрания Учредителей от 03 декабря 1998 г. – Протокол № 1 Изменения в Устав (редакция пункта 2.2.) внесены по решению Общего собрания Участников от 11 октября 2000 г. (Протокол № 2) Новая редакция Устава утверждена Общим собранием учредителей (Протокол № 30 от 01.12.2004 г.)

Дата согласования Устава: согласован с Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Мурманской области: - 07 апреля 1999 года, 30 декабря 2004 года

Дата регистрации Центральным Банком России (ГУ по Мурманской области) и регистрационный номер: 08 июля 1999 г. за № 3341-К

Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью.

Место нахождения НКО (фактический и юридический адрес): Россия, 183071, г.Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Виды лицензий: Лицензия Центрального Банка РФ от 04 августа 1999 года на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Основной государственный регистрационный номер 1035100260579, дата внесения 14 января 2003 года. Свидетельство о внесении записи в государственной реестр изменений, вносимых в учредительные документы от 17 января 2005 г. за № 2055100230139. Свидетельство о внесении записи в государственный реестр изменений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы от 18 января 2005 г. за № 2055100230150.

Свидетельство о постановке на учет по месту нахождения в МНС РФ ГНИ № 5190 по г. Мурманску: серия 51 № 0006779 с присвоением идентификационного номера 5190103184.

Количество филиалов: НКО в своей структуре филиалов не имеет.

НКО имеет в качестве обособленных подразделений операционные кассы вне кассового узла по следующим адресам:

- № 2 – ул. Старостина, д.21 (помещение ООО НКО «Мурманский расчетный центр»),

- № 4 – ул. Героев Рыбачьего, д. 51 (Торговый комплекс «Флагман»),
- № 5 – ул. Воровского, д. 5/23 (первый этаж торгового комплекса «Эксперт»)
- № 7 – ул. Скальная, д. 31 (первый этаж торгового комплекса «Карина»),
- № 10 – г. Мурманск, ул. О. Кошевого, д. 18а (торговый комплекс «Крокус»).

Дата и номер протокола (решения) Общего собрания участников кредитной организации, на котором было принято решение об утверждении аудиторской фирмы: Решение общего собрания Участников от 06 декабря 2013 года (Протокол за № 76).

2. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность НКО.

НКО осуществляет свою деятельность в г. Мурманск, являющемся не только административным центром области, но и самым крупным городом мира за Полярным Кругом, с развитой рыбной промышленностью, судоремонтом, мясомолочной и хлебопекарной промышленностями, другими производствами, с развитым культурным сектором. В силу этого город Мурманск является привлекательным для развития банковского бизнеса. На сегодня в городе работает более 20 банков. В тоже время на банковский бизнес города не может не оказывать влияния общая экономическая ситуация в стране.

И хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась - экономике по-прежнему присущи некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, а также сравнительно высокая инфляция.

Кроме того, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и взыскания обеспечения, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, которые неподконтрольны НКО.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Тем не менее, руководство НКО прилагает максимум усилий к укреплению НКО на рынке банковских услуг: умело используя возможности рекламы, совершенствуя техническую базу НКО, повышая профессиональный уровень работников.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского (и бухгалтерского) законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в

условиях гиперинфляции» (применительно к основным средствам и уставному капиталу) так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

У НКО нет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т. е. компаний, на которые НКО может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие. Поэтому НКО не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только финансовую отчетность НКО.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

4.3. Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-корреспондентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

4.4. Торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого НКО для получения краткосрочной прибыли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев (180 календарных дней).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

4.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство НКО классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством НКО по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях (дефицита) собственных средств участников. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у НКО возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.6. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство НКО имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство НКО классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по

амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у НКО возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.7. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа. Разница отражается в отчете о прибылях и убытках и в отчете о движении денежных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

4.8. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и пистолеты – 4 % в год;

Оборудование:

Офисное оборудование и вычислительная техника – 25 % в год;

Спецавтомобили – 14 % в год;

Сейфы – 5 % в год

Неотделимые улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

4.9. Операционная аренда.

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается НКО в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.10. Нематериальные активы.

К нематериальным активам (НМА) относятся неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые НКО при оказании услуг, контролируемые и приносящие экономическую выгоду. Программное обеспечение, не являющееся составной частью чего-либо, учитывается как нематериальный актив. В ряде случаев затраты на программное обеспечение учитываются как увеличивающие стоимость основных средств (операционная система для ПК). Первоначально НМА признается по фактической стоимости приобретения. Амортизация начисляется линейным методом равномерно, исходя из установленного НКО планового срока полезного использования, не превышающего 20 лет.

4.11. Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если НКО приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.12. Доли, выкупленные у участников.

В случае, если НКО выкупает доли участников, чистые активы к распределению между участниками уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость доли (взнос в уставный капитал).

4.13. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.14. Налоги на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе

операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.15. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

4.16. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. (Таким образом, курсовые разницы, по долевым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственные средства участников через фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи).

На 31 декабря 2013 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по

счетам в иностранной валюте, составлял **32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 рубля за 1 евро**. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.17. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

В настоящее время в Российской Федерации существенно снизились темпы инфляции, но до 2002 года включительно по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетном периоду.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены коэффициенты за период с 1995 года и, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	Коэффициент
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2013 года. Неденежные активы и обязательства (основные средства и уставный капитал НКО, действующие на 31 декабря 2013 года)

скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Воздействие инфляции на чистую денежную позицию НКО отражено в отчете о совокупных доходах как денежная прибыль или убыток.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

Компоненты собственных средств участников скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках скорректированы с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:

- Равномерность инфляции в течение года;
- Равномерность получения доходов и понесения расходов в течение года.

Все указанные выше позиции для целей данного расчета рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

4.19. Резервы.

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Показатели	01.01.2014 г. (тыс. рублей)	01.01.2013 г. (тыс. рублей)
Наличные средства	43 182	125 095
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	169 955	75 800
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	43 732	87 726
Других стран	793 333	210 901
Счета кредитных организаций по другим операциям		
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 050 202	499 522

6. Средства в других банках.

Показатели	01.01.2014 г. (тыс. рублей)	01.01.2013г. (тыс. рублей)
Депозиты в Банке России	900 000	600 000
Требования по получению процентов от Банка России	419	357
Итого средств в других банках	900 419	600 357

По состоянию на 01 января 2014 года в Банке России были размещены депозиты:

- в сумме 900000 тысяч рублей сроком до востребования по ставке 4,5% годовых.

7. Прочие активы

	01.01.2014 (тыс. руб.)	01.01.2013 (тыс. руб.)
Расчеты по налогам	26	17
Расчеты с поставщиками/клиентами с учетом созданного резерва	4 609	879
Расходы будущих периодов	1 137	1 445
Материальные запасы	131	51
Корректировка доходов по методу начисления (наращенный доход)		
Итого прочих активов	5 903	2 392

Прочие активы включают расходы будущих периодов, которые были оплачены в текущем году, но являются расходами будущих периодов, и будут отнесены на расходы НКО в будущих периодах.

В прочих активах отражена сумма резерва в размере 147 тыс. рублей по своевременно неоплаченным клиентами обязательствам по договорам банковского счета.

8. Основные средства.

тыс. руб.

	Офисное оборудование и вычислительная техника	Здания	Сейф	Автомобиль	Итого
Первоначальная стоимость:	16911	333	198	1861	19303
на 01.01.2013 г.					
Поступление (восстановление)	259	39860	10	0	40129
Выбытие ОС	(31)	(145)	0	0	176
на 01.01.2014 г.	17139	40048	208	1861	59256
Накопленная амортизация:					
на 01.01.2013 г.	(11653)	(172)	(79)	(602)	(12506)
Начисленная амортизация	(2783)	(16)	(16)	(653)	(3468)
Выбытие	29	145	0	0	174
на 01.01.2014 г.	(14407)	(43)	(95)	(1255)	(15800)
Остаточная стоимость:					
на 01.01.2013 г.	5258	161	119	1259	6797
на 01.01.2014 г.	2732	40005	113	606	43456

Входящие остатки по приобретенным НКО основным средствам до 2002 года на 01.01.2002 года были инфлированы. Сумма инфляции составила 22 тыс. рублей. Основные средства определены в группы:

- офисное оборудование и вычислительная техника,
- сейф,

- автомобиль,
- здания.

Из внесистемного учета восстановлено за 2013 год оборудование на сумму 97 тыс. рублей.

Амортизация начислялась по методу равномерного списания с учетом следующих ежемесячных норм:

- офисное оборудование и вычислительная техника – 2,080 %,
- сейф – 0,410 %,
- автомобиль – 1,190 %,
- здания — 0,333 %

Амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.14 по РСБУ в размере 13 110 тыс. руб. скорректированы до суммы 15 800 тыс. руб. Остаточная стоимость ОС на 01.01.2014 года с учетом накопленной на 01.01.2014 года амортизации составила 43 456 тыс. рублей.

9. Нематериальные активы.

Нематериальные активы представлены лицензией на право бессрочного использования Веб-сайта НКО стоимостью 25 тысяч рублей. Амортизация начисляется по методу равномерного списания с учетом ежемесячной нормы 0,833%. Остаточная стоимость НМА на 01.01.2014 года с учетом накопленной на 01.01.2014г. амортизации составила 13 тысяч рублей.

10. Средства других банков.

Межбанковские операции	на 01.01.2014г. (тыс. руб.)	на 01.01.2013г. (тыс. руб.)
- Счета кредитных организаций по другим операциям		
- корсчет Филиал ОАО «ОФК Банк» Баренц в Мурманске	238	3 074
ИТОГО	238	3074

11. Средства клиентов.

.	на 01.01.2014г. (тыс. руб.)	на 01.01.2013г. (тыс. руб.)
Прочие юридические лица		
- Негосударственные финансовые организации	84	452
- Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	1892225	1 006 684
- Некоммерческие организации	4538	4 210
- Коммерческие организации в федеральной собственности	0	0
- Платежные агенты	8368	30
- Переводы без открытия счета	605	16 892
Физические лица		
- Индивидуальные предприниматели	3650	18 109
Итого средств клиентов	1 909 470	1 046 377

НКО не привлекает денежные средства, а в соответствии с лицензией производит обслуживание клиентов:

- открывает и ведет банковские счета юридических лиц,

- осуществляет расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- инкассации денежных средств клиентов,
- по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета.

12. Прочие обязательства.

Показатели	На 01.01.2014г. (тыс. руб.)	На 01.01.2013г. (тыс. руб.)
Расчеты с бюджетом по налогам	261	164
Корректировка доходов и расходов		
Доходы будущих периодов	44	44
Расчеты по отдельным операциям	12857	10 976
Расчеты с поставщиками	330	331
Итого прочих обязательств	13492	11515

13. Чистые активы, принадлежащие участникам.

По состоянию на 01 января 2014 года уставный капитал НКО составил 1.400.000,00 рублей. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

№	Наименование учредителя	Размер вноса (в руб.)	Доля в уставном капитале в процентах
1	Тюкачев Владислав Борисович	700.000	50
2	Луценко Олег Алексеевич	700.000	50
	Итого:	1.400.000	100%

По состоянию на 01.01.2014г. года сумма инфляции уставного капитала составила 1 109 тыс. рублей.

МСФО 32 позволяет классифицировать доли участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью как финансовое обязательство. В связи с этим уставный капитал НКО отражен в разделе баланса «Обязательства» с выделением отдельной строки «Чистые активы, принадлежащие участникам».

По состоянию на 01.01.2014г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

14. Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и нормативными документами НКО производит учет нераспределенной между участниками прибыли на счетах «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль». «Резервный фонд» НКО в сумме 210 тысяч рублей перенесен для целей МСФО в состав нераспределенной

прибыли, которая составила на 31 декабря 2013 года 47 146 тыс. рублей без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 28 422 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

15. Процентные доходы и расходы.

Показатели	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	1	3
В банках-нерезидентах	1	17
Депозиты, размещенные в Банке России	36 850	5980
Итого процентных доходов	36 852	6000
Процентные расходы		
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы	36 852	6000

Процентные доходы НКО составляют проценты, начисленные на остатки средств на счетах, открытых в других банках, а также проценты по депозитам, размещенным в Банке России. Соответствующих расходов НКО не производит.

16. Комиссионные доходы и расходы.

Показатели	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
По расчетно- кассовым операциям	42 656	46 666
По другим операциям	2 836	3 016
Корректировка комиссионных доходов		
Итого комиссионных доходов	45 492	49 682
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	2 491	2 806
По другим операциям	0	973
Итого комиссионных расходов	3 267	3 779
Чистые комиссионных доходы	42 225	45 903

В силу того, что НКО является расчетным центром, основным его доходом являются комиссии по обслуживанию клиентов.

17. Операционные расходы.

Показатели	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
Расходы на содержание персонала	29091	30 386
Амортизация основных средств	3 468	3 695
Амортизация НМА	2	2
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в том числе:	13474	10 527
арендная плата	11448	7 977
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	4435	4 327

услуги связи, информационных систем	1064	1 014
расходы по охране	1496	1 349
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	816	1 002
Прочие расходы	452	367
Корректировка операционных расходов	-195	-119
Итого операционных расходов	50 727	49 185

18. Налог на прибыль.

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Чистый отложенный налоговый актив (Отложенное налоговое требование) представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Ниже представлен расчет отложенного налогового актива, отраженного в балансе НКО:

Расчет отложенного налогового актива/обязательства:	Тыс.руб.
прибыль по Балансу РСБУ	35 950
налог на прибыль, начисленный по РСБУ	7 326
Прибыль для налогообложения по МСФО	35 698
налог на прибыль, начисленный по МСФО	7 276
Отложенный налоговый актив	50

19. Прибыль/(Убыток) на акцию.

Организационно-правовая форма НКО – Общество с ограниченной ответственностью. Исходя из этого, НКО не имеет акций, разводящих прибыль/(убыток) на акцию.

Расчет дивидендов участником производится исходя из их долевого участия в уставном капитале НКО.

Чистая прибыль НКО за 2013 год составила 28 422 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года прибыль не распределена, так как распределение прибыли производится по итогам года собранием участников.

20. Дивиденды.

Дивиденды в 2013 году участникам не выплачивались. Прибыль направлялась на пополнение фондов НКО.

21. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (валютный риск, риск ликвидности), операционных и юридических рисков. Главной задачей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										Тыс. руб.
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1050202	1050202	1050202	1050202	1050202	1050202	1050202	1050202	1050202	1050202	1050202
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	900419	900419	901418	901418	901418	901418	901418	901418	901418	901418	901418
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	1950621	1950621	1951620	1951620	1951620	1951620	1951620	1951620	1951620	1951620	1951620
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций	238	238	238	238	238	238	238	238	238	238	238
9. Средства клиентов, из них:	1908871	1909470	1909470	1909470	1909470	1909470	1909470	1909470	1909470	1909470	1909470
9.1. Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	12844	13099	13099	13343	13344	13434	13434	13434	13434	13434	13434
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	1921953	1922807	1922807	1923051	1923052	1923142	1923142	1923142	1923142	1923142	1923142
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12+13))	28668	27814	28613	28569	28568	28478	28478	28478	28478	28478	28478
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100%	1.5	1.4	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5

управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Валютный риск. НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. В таблице ниже представлен анализ валютного риска НКО на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Активы	Тыс. руб.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	227 432	809 101	13665	4	1 050 202
Прочие активы	5 903				5 903

Средства в других банках	900 419				900 419
Основные средства	43 456				43 456
Нематериальные активы	13				13
Отложенные налоговые активы	50				50
Итого активов	1 177 273	809 101	13 665	4	2 000 043
Обязательства					
Средства клиентов	1086777	809 174	13 519	0	1 909 470
Средства других банков	238				238
Прочие обязательства	13 492				13 492
Текущие обязательства по налогу на прибыль	655				655
Чистые активы к распределению между участниками	2 509				2 509
Итого обязательств	1 103 671	809 174	13 519	0	1 926 364
Чистая балансовая позиция	73 602	-73	146	4	73 679

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления НКО. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности НКО и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

На 31 декабря 2013 года все активы и обязательства являются текущими, долгосрочной и просроченной задолженности нет.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств НКО.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 01 января 2014 года НКО не осуществляет контроль над каким-либо предприятием, не оказывает влияния на деятельность какого-либо предприятия также.

23. Основные дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность

НКО не имеет дочерних компаний.

24. Приобретения и выбытия

НКО не приобретала и не продавала дочерних компаний.

25. События после отчетной даты.

При трансформации отчетности не выявлено никаких событий, которые могли бы оказать существенное влияние на принятие решений при составлении отчетности. Прибыль не распределялась, состав учредителей не изменился.

Вместе с тем, в январе 2013 года в качестве событий после отчетной даты были учтены скорректированы следующие показатели: прочие активы, прочие обязательства, нераспределенная прибыль.

Информация по следующим разделам: «Финансовые активы», «Средства в других банках», «Кредиты и авансы клиентам», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Инвестиции в ассоциированную компанию», «Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний», «Выпущенные долговые ценные бумаги», «Прочие заемные средства», «Доля меньшинства», «Эмиссионный доход», «Сегментный анализ», «Условные обязательства и производные финансовые инструменты», «Справедливая стоимость финансовых инструментов» не раскрывается, поскольку ООО НКО «МРЦ» не производило данных операций в 2013 году или не имеет необходимой лицензии на осуществление соответствующих операций.

От имени ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

Председатель Правления

Яковенко Э. В.

Главный бухгалтер

Смирнова С. Н.

«21» марта 2014 года

