

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года



Современные Технологии Аудита Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355
Член СРО АПР

115211, г. Москва, Каширское
шоссе, дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр» за 2015 год

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» (сокращенное наименование – ООО НКО «Мурманский расчетный центр»)

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003; зарегистрировано Банком России 08.07.1999 № 3341-К.

Место нахождения: 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения ООО НКО «Мурманский расчетный центр» обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО НКО «Мурманский расчетный центр», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мурманский расчетный центр» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 27 февраля 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2014 год.

**Руководитель аудиторской
проверки,
заместитель генерального
директора – начальника отдела
контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит,
по доверенность № 3 от
15.02.2016г.**

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

« 25 » марта 2016г.




(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 – 32

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Отчет о финансовом положении

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	572 680	2 480 315
Средства в других банках	6	260 000	470 000
Основные средства	7	52 241	40 379
Нематериальные активы	8	8	10
Отложенные налоговые активы	21	1 963	182
Прочие активы	9	102 088	5 909
Всего активов		988 980	2 996 795
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	10	36	307
Средства клиентов	11	898 931	2 886 946
Текущие обязательства по налогу на прибыль		935	1 242
Прочие обязательства	12	8 619	10 012
Чистые активы, принадлежащие участникам	13	2 509	2 509
Итого обязательств		911 030	2 901 016
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		77 950	95 779
Итого собственные средства		77 950	95 779
Всего обязательства и собственные средства		988 980	2 996 795

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на странице 10 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Процентные доходы	16	46 391	64 496
Процентные расходы	16	(1 565)	(13 742)
Чистые процентные доходы/(расходы)	16	44 826	50 754
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		44 826	50 754
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	7 682	12 979
Комиссионные доходы	17	45 389	49 992
Комиссионные расходы	17	(3 127)	(2 834)
Изменение резерва по прочим активам	9	(11 862)	(401)
Прочие операционные доходы	19	1 428	2 898
Чистые доходы (расходы)		84 336	113 388
Административные и прочие операционные расходы	20	(59 527)	(53 921)
Операционные доходы (расходы)		24 809	59 467
Прибыль (Убыток) до налогообложения	21	24 809	59 467
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	21	(5 638)	(11 948)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		19 171	47 519
Прибыль (Убыток) за период	21	19 171	47 519
Совокупный доход за период		19 171	47 519

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на странице 2 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	-	-
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок	73 679	73 679
По состоянию на 31.12.2013	73 679	73 679
Прочий совокупный доход:	47 519	47 519
- прибыль (убыток)	47 519	47 519
Дивиденды, объявленные:	(25 000)	(25 000)
- по долям	(25 000)	(25 000)
Корректировка доходов/расходов, налога на прибыль	(419)	(419)
По состоянию на 31.12.2014	95 779	95 779
Прочий совокупный доход:	19 171	19 171
- прибыль (убыток)	19 171	19 171
Дивиденды, объявленные:	(37 000)	(37 000)
- по долям	(37 000)	(37 000)
По состоянию на 31.12.2015	77 950	77 950

Председатель правления

Яковенко Э.М.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

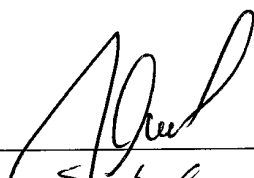
	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		46 391	64915
Проценты уплаченные		(1 565)	(12 678)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		8 193	13066
Комиссии полученные		45 389	50122
Комиссии уплаченные		(3 127)	(2 911)
Прочие операционные доходы		1 028	2754
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(54 089)	(49 164)
Уплаченный налог на прибыль		(7 726)	(11 352)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34 494	54 752
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		210 000	430 000
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(89 248)	(798)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(271)	69
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(2 459 335)	96 869
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(44)	(3 462)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(2 304 404)	577 430
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(14 393)	(1 775)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(14 393)	(1 775)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	15	(37 000)	(25 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(37 000)	(25 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		448 162	879 458
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 907 635)	1 430 113
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 480 315	1 050 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	572 680	2 480 315

Председатель правления

Главный бухгалтер

Примечания





Яковенко Э.В.



Плевакова Е.М.

Примечания к отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр»**

сокр. – ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3341- к от 13.02.2015

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») одобрена к выпуску **24.03.2016** решением Правления НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 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 60 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Основные принципы учетной политики

3.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой НКО и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

1 доллар	—	72,8827 руб.	2015	:	56,2584 руб.
1 евро	—	79,6972 руб.	2015	:	68,3427 руб.
1 фунт стерлингов	—	107,9830 руб.	2015	:	87,4199 руб.

Операции со связанными сторонами

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе НКО представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках НКО.

При составлении Отчета о движении денежных средств НКО использует косвенный метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации НКО использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. НКО применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости

РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ.

Основные оценочные корректировки:

- НКО не признает в полном объеме резервы, сформированные по требованию Положения Банка России № 283-П;
- НКО не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованным на отчетную дату отпускам;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

Применяемая в ОТЧЕТНОСТИ группировка статей ОП отличается от той, которую НКО использовал в отчетности за 2014 год. В связи с этим сравнительные данные приведены в соответствие. Указанные изменения в Учетной политике не повлияли на финансовый результат сравнительного периода, но повлияли на группировку статей.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2015 года

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО. Они включают следующие изменения:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на НКО:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

3.2 Признание и оценка статей

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов НКО учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, НКО учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются НКО по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

НКО тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

НКО тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

НКО оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в НКО; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии Средства банков 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.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов НКО юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками НКО;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств НКО учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия НКО на себя соответствующего обязательства. Последующая оценка Прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если НКО имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицировала доли участников НКО, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных

обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

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).

НКО учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

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.

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.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые НКО предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с

одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий.

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 потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Управление финансовыми рисками

Деятельность НКО подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью НКО выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели НКО.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО, включая службу управления рисками.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля НКО.

Правление НКО в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по

процентной политике и лимитам устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками НКО. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

4.1 Кредитный риск

НКО подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций НКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в других банках</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2015				
Непросроченные и необесцененные активы	572 680	260 000	100 781	933 461
Обесцененные активы	-	-	12 393	12 393
Валовая стоимость	572 680	260 000	113 174	945 854
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(12 393)	(12 393)
Чистая стоимость	572 680	260 000	100 781	933 461

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 12393 тыс. руб. (2014: 531 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе (2014: 531 тыс. руб.).

4.2 Рыночный риск

НКО подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому НКО подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

НКО управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

4.2.1 Валютный риск

НКО находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО

	2015				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	130 073	229 596	171 823	41 188	572 680
Средства в других банках	260 000	-	-	-	260 000
Основные средства	52 241	-	-	-	52 241
Нематериальные активы	8	-	-	-	8
Отложенные налоговые активы	1 963	-	-	-	1 963
Прочие активы	4 490	64 332	31 959	-	100 781
Итого монетарные активы	448 775	293 928	203 782	41 188	987 673
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(36)	-	-	-	(36)
Средства клиентов	(360 969)	(293 783)	(203 723)	(40 456)	(898 931)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(935)	-	-	-	(935)
Чистые активы к распределению между участниками	(2 509)	-	-	-	(2 509)
Итого монетарные обязательства	(364 449)	(293 783)	(203 723)	(40 456)	(902 411)
Чистая валютная позиция	84 326	145	59	732	85 262

Обязательства кредитного характера

	2014				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	229 749	1 519 593	714 208	16 765	2 480 315
Средства в других банках	470 000	-	-	-	470 000
Основные средства	40 379	-	-	-	40 379
Нематериальные активы	10	-	-	-	10
Отложенные налоговые активы	182	-	-	-	182
Прочие активы	5 909	-	-	-	5 909
Итого монетарные активы	746 229	1 519 593	714 208	16 765	2 996 795
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(307)	-	-	-	(307)
Средства клиентов	(634 914)	(1 521 227)	(714 040)	(16 765)	(2 886 946)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 242)	-	-	-	(1 242)
Чистые активы к распределению между участниками	(2 509)	-	-	-	(2 509)
Прочие финансовые обязательства	(10 012)	-	-	-	(10 012)
Итого монетарные обязательства	(648 984)	(1 521 227)	(714 040)	(16 765)	(2 901 016)
Чистая валютная позиция	97 245	(1 634)	168	-	95 779

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2015		за 31.12.2014	
	<i>Воздействие на</i>			
	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>
Укрепление доллара США на 5%	7	6	(82)	(65)
Ослабление доллара США на 5%	(7)	(6)	82	65
Укрепление евро на 5%	3	2	8	7
Ослабление евро на 5%	(3)	(2)	(8)	(7)
Укрепление прочих валют на 5%	37	29	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	(37)	(29)	-	-

4.2.2 Процентный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска НКО. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств НКО по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	<i>Нет</i>		
	<i>До 1 мес.</i>	<i>подверженности</i>	<i>Всего</i>
2015			
Активы под воздействием процентного риска			
Денежные средства и их эквиваленты	-	572 680	572 680
Средства в других банках	260 000	-	260 000
Прочие финансовые активы	-	100 781	100 781
	260 000	673 461	933 461
Обязательства под воздействием процентного риска			
Средства банков	-	(36)	(36)
Средства клиентов	-	(898 931)	(898 931)
	-	(898 967)	(898 967)
Чистый процентный разрыв	260 000	(225 506)	34 494
Изменение чистого процентного дохода			
"+" 400 базисных пунктов	9 966		
"-" 400 базисных пунктов	(9 966)		

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на НКО процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

2014	Нет		Всего
	До 1 мес.	подверженности	
Активы под воздействием процентного риска			
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 480 315	2 480 315
Средства в других банках	470 000	-	470 000
Прочие финансовые активы	2	-	2
	470 002	2 480 315	2 950 317
Обязательства под воздействием процентного риска			
Средства банков	-	(307)	(307)
Средства клиентов	-	(2 886 946)	(2 886 946)
	-	(2 887 253)	(2 887 253)
Чистый процентный разрыв	470 002	(406 938)	63 064
Изменение чистого процентного дохода			
"+" 400 базисных пунктов	18 016		
"-" 400 базисных пунктов	(18 016)		

4.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов.

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.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

2015	От 1 до 3		Всего
	До 1 мес.	мес.	
Денежные средства и их эквиваленты	572 680	-	572 680
Средства в других банках	260 000	-	260 000
Прочие активы	100 781	-	100 781
Итого финансовых активов	933 461	-	933 461
Средства банков	(36)	-	(36)

Средства клиентов	(898 931)	-	(898 931)
Итого финансовых обязательств	(898 967)	-	(898 967)
Чистый разрыв ликвидности	34 494	-	34 494
Совокупный разрыв ликвидности	34 494	34 494	

2014

Денежные средства и их эквиваленты	2 480 315	-	2 480 315
Средства в других банках	470 000	-	470 000
	2 950 315	-	2 950 315
Средства банков	(307)	-	(307)
Средства клиентов	(2 885 882)	-	(2 885 882)
Прочие обязательства	(10 577)	(400)	(10 977)
Итого финансовых обязательств	(2 896 766)	(400)	(2 897 166)
Чистый разрыв ликвидности	(2 896 766)	(400)	(2 897 166)
Совокупный разрыв ликвидности	(2 896 766)	(2 897 166)	

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	5 704	7 977
	5 704	7 977

4.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице НКО распределила воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	2015		
	Россия	Европа	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	174 249	398 431	572 680
Средства в других банках	260 000	-	260 000
Основные средства	52 241	-	52 241
Нематериальные активы	8	-	8
Отложенные налоговые активы	1 963	-	1 963
Прочие активы	102 088	-	102 088
Итого активов	590 549	398 431	988 980

Обязательства			
Средства банков	36	-	36
Средства клиентов	898 931	-	898 931
Текущие обязательства по налогу на прибыль	935	-	935
Чистые активы к распределению между участниками	2 509	-	2 509
Прочие обязательства	8 619	-	8 619
Итого обязательств	911 030	-	911 030
Чистая балансовая позиция	1 501 579	398 431	1 900 010

2014

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 480 315	-	2 480 315
Средства в других банках	470 000	-	470 000
Основные средства	40 379	-	40 379
Нематериальные активы	10	-	10
Отложенные налоговые активы	182	-	182
Прочие активы	5 909	-	5 909
Итого активов	2 996 795	-	2 996 795
Обязательства			
Средства банков	(307)	-	(307)
Средства клиентов	(2 886 946)	-	(2 886 946)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 242)	-	(1 242)
Чистые активы к распределению между участниками	(2 509)	-	(2 509)
Прочие обязательства	(10 012)	-	(10 012)
Итого обязательств	(2 901 016)	-	(2 901 016)
Чистая балансовая позиция	95 779	-	95 779

4.5 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

4.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

4.7 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1400 тысяч рублей (2014 год: 1400 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 12%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов НКО, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1 400	1 400
Резервный фонд	210	210
Нераспределенная прибыль	81 507	97 136
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
НМА	8	10
Итого базовый капитал	83 109	98 736
Основной капитал	83 109	98 736
Собственные средства	83 109	98 736
Достаточность собственных средств (капитала)	23	16

В течение отчетного и прошлого периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

- **Прочие активы**

Прочие активы отражены с учетом обесценения.

- **Средства клиентов, прочие обязательства**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2 014
Наличные средства	20 087	42 182
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	101 417	181 214
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	52 745	25 889
- других стран	398 431	2 231 030
Итого денежные средства и их эквиваленты	572 680	2 480 315
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	572 680	2 480 315

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках

	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках, в т.ч. в Банке России	260 000	470 000
Средства в банках до создания резерва под обесценение	260 000	470 000
Средства в банках	260 000	470 000

По состоянию на 01 января 2016 года в Банке России был размещен депозит в сумме 260000 тысяч рублей сроком «до востребования» по ставке 10% годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Офисное оборудование и вычислительная техника	Здания	Сейф	Автомобиль	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2013	17 139	40 048	208	1 861	59 256
Валовая стоимость на	31.12.2014	17 406	40 048	161	1 861	59 476
Валовая стоимость на	31.12.2015	17 599	54 248	161	1 861	73 869
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2013	14 407	43	95	1 255	15 800
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2014	15 994	1 642	85	1 376	19 097
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	16 932	3 059	92	1 545	21 628
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2013	2 732	40 005	113	606	43 456
Поступления		1 776	-	-	-	1 776
Выбытия		(1 509)	-	(47)	-	(1 556)
Амортизация		(2 756)	(1 599)	(8)	(121)	(4 484)
Прочие изменения		1 169	-	18	-	1 187
Балансовая стоимость на	31.12.2014	1 412	38 406	76	485	40 379
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета: - по первоначальной стоимости</i>		1 412	38 406	76	485	40 379

Поступления		193	14 200	-	-	14 393
Амортизация		(938)	(1 417)	(7)	(169)	(2 531)
Балансовая стоимость на 31.12.2015		667	51 189	69	316	52 241
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:						
- по первоначальной стоимости		667	51 189	69	316	52 241

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.

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 %

ПРИМЕЧАНИЕ 8 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 01.01.2016 года с учетом накопленной на 01.01.2016 г. амортизации составила 8 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	2015	2014
Торговая дебиторская задолженность	3 913	202
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	97 046	-
Прочая дебиторская задолженность	12 215	331
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(12 393)	(531)
Итого прочих финансовых активов	100 781	2
Авансовые платежи, переплаты	1 233	4 937
Расходы будущих периодов	58	962
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	16	8
Итого прочих нефинансовых активов	1 307	5 907
Всего прочих активов	102 088	5 909

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 178 тыс. рублей по своевременно неоплаченным клиентами обязательствам по договорам банковского счета, в размере 12215 тыс. рублей по недостачам в терминалах и хищениям средств с расчетных счетов клиентов.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
2015				
Торговая дебиторская задолженность	-	(178)	(35)	(213)
Прочая дебиторская задолженность	531	(12 180)	-	(11 649)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	531	(12 358)	(35)	(11 862)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты	36	307
Итого средства других банков	36	307

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства клиентов

	2015	2014
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	885 181	2 872 245
расчеты по переводам денежных средств	967	1 787
платежные агенты	3 776	5 818
Физические лица		
прочие	560	-
индивидуальные предприниматели	8 447	7 096
Итого средства клиентов	898 931	2 886 946

За 31 декабря 2015 года НКО имела 11 клиентов (2014г: 9 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 690955 тыс. рублей (2014г-2689763 тыс. рублей), или 77% (2014г: 93%) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	2015	2014
Начисленные вознаграждения персоналу	1 553	-
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 252	529
Доходы будущих периодов	52	53
Расчеты по зачетам	-	3 257
Другие обязательства	5 762	5 877
Расчеты с поставщиками	-	296
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 619	10 012
Всего прочие обязательства	8 619	10 012

В соответствии с условиями коллективного договора НКО принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 01 января 2016 года уставный капитал НКО составил 1 400 000 рублей. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	Размер вноса (в руб.)	Доля в уставном капитале в процентах
Луценко Олег Алексеевич	700 000	50
Яковенко Эдуард Викторович	140 000	10
Коптяев Николай Викторович	140 000	10
Полюбова Марина Николаевна	140 000	10
Парфенова Елена Владимировна	140 000	10
Горба Елена Ивановна	140 000	10
Итого:	1 400 000	100%

По состоянию на 01.01.2016 г. 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 01.01.2016 г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

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 2015 года 21314 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 19171 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	2015	2014
По состоянию на начало периода	210	210
По состоянию на конец периода	210	210

В НКО создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием участников НКО, но не менее 8 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

Резервный фонд в НКО полностью сформирован и составляет 15% от уставного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Дивиденды

На дату принятия решения собранием участников (11.03.2015) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 27 000 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (29.05.2015) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 10 000 тыс. руб.

Общая величина выплаченных дивидендов составила 37 000 тыс. руб. (2014: — 25 000 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Средства, размещенные в Банке России	45 685	64 469
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	706	27
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 391	64 496
Всего процентных доходов	46 391	64 496
Текущие (расчетные) счета	(1 565)	(13 742)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 565)	(13 742)
Всего процентных расходов	(1 565)	(13 742)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	44 826	50 754

Процентные доходы НКО составляют проценты, начисленные на остатки средств на счетах, открытых в других банках, а также проценты по депозитам, размещенным в Банке России. Процентные расходы составляют проценты, уплаченные на среднемесячный остаток средств на клиентском счете по договору банковского счета.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы, расходы

	2015	2014
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	34 373	42 229
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	96	91
Комиссия по валютному контролю	9 819	-
Прочие	<u>1 101</u>	<u>7 672</u>
Итого комиссионных доходов	<u>45 389</u>	<u>49 992</u>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(2 709)	(2 369)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(234)	-
Прочее	<u>(184)</u>	<u>(465)</u>
Итого комиссионных расходов	<u>(3 127)</u>	<u>(2 834)</u>
Чистый комиссионный доход (расход)	<u>42 262</u>	<u>47 158</u>

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

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	8 193	13 066
Курсовые разницы	<u>(511)</u>	<u>(87)</u>
	<u>7 682</u>	<u>12 979</u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Оприходование излишков денежной наличности	2	-
Списание обязательств и востребованной кредиторской задолженности	400	1 133
Другой доход	<u>1 026</u>	<u>1 765</u>
Итого прочих операционных доходов	<u>1 428</u>	<u>2 898</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	29 096	31 712
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 030	-
Амортизация:		
- по основным средствам	2 531	4 484
- по нематериальным активам	2	2
Расходы по операционной аренде	5 742	7 977
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	629	1 105
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 902	493
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 332	404

Расходы по списанию стоимости материальных запасов	796	966
- подготовка и переподготовка кадров	410	125
- служебные командировки	-	42
- охрана	1 791	1 672
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 297	1 230
- аудит	154	140
- страхование	55	110
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	1 713	1 956
корректировка операционных расходов	-	214
- прочие организационные и управленческие расходы	3 899	1 006
Итого административных и прочих операционных расходов	59 379	53 638
Прочие операционные расходы		
Обесценение прочих нефинансовых активов, в т.ч. внеоборотных запасов	35	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	250
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	106	-
Другие расходы	7	33
Итого прочих расходов	148	283
Всего административных и прочих операционных расходов	59 527	53 921

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2015	2014
Расход/(возмещение) по текущему налогу	7 419	11 939
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(1 781)	9
	5 638	11 948

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	26 961
налог на прибыль, начисленный по РСБУ	7 419
прибыль для налогообложения по МСФО	24 809
налог на прибыль, начисленный по МСФО	5 638
Отложенный налоговый актив (изменение)	1 781

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

	2015	2014
Учетная прибыль/(убыток)	24 809	59 467
Теоретический налог/(возмещение налога)	4 962	11 893
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	5 638	11 948

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

По состоянию на отчетную дату НКО не участвовала в судебных разбирательствах. Оценочное обязательство не формировалось.

Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда НКО выступает арендатором.

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: до 1 года	5 704	7 977
	5 704	7 977

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У НКО нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

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.

Связанными сторонами НКО признает Участников НКО, членов Совета Директоров НКО и членов Правления НКО.

В течение 2015 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенной сделкой со связанными сторонами является покупка учредителем объекта недвижимости за 14 200 тыс. руб. Других существенных операций со связанными сторонами не проводилось.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

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

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на странице 10 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 33

Прислать три листа

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит

Л Ляховский В.С.

13 марта 2016 г

