

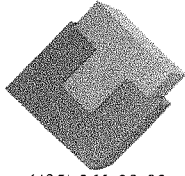
Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за год, окончившийся 31 декабря 2016 года



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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 2016 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: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

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

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

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 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2016 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 2017 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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.

**Руководитель аудиторской
проверки**

**Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита**

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 3

от 01 октября 2016 года

«29» марта 2017 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора

№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

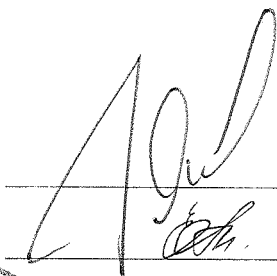
СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|---------|
| 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 – 33 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| | Примеч. | 2016 | 2015 |
|---|---------|------------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 96 957 | 572 680 |
| Средства в других банках | 6 | 350 086 | 260 000 |
| Основные средства | 7 | 52 576 | 52 241 |
| Нематериальные активы | 8 | 742 | 8 |
| Отложенные налоговые активы | 21 | 2 581 | 1 963 |
| Прочие активы | 9 | 636 366 | 102 088 |
| Всего активов | | 1 139 308 | 988 980 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства банков | 10 | 64 | 36 |
| Средства клиентов | 11 | 1 027 751 | 898 931 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 884 | 935 |
| Прочие обязательства | 12 | 8 906 | 8 619 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | 13 | 2 509 | 2 509 |
| Итого обязательств | | 1 040 114 | 911 030 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 14 | 99 194 | 77 950 |
| Итого собственные средства | | 99 194 | 77 950 |
| Всего обязательства и собственные средства | | 1 139 308 | 988 980 |

Председатель правления



Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер



Плечакова Е.М.

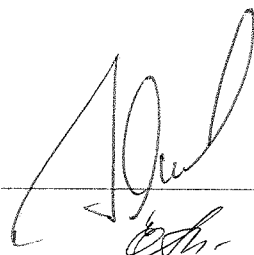
Примечания на страницах с 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

| | Примеч. | 2016 | 2015 |
|--|---------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 16 | | |
| от размещения средств в Банке России | | 55 150 | 45 685 |
| от размещения средств на корсчетах | | 245 | 706 |
| | | <u>55 395</u> | <u>46 391</u> |
| Процентные расходы | 16 | | |
| по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета | | (1 079) | (1 565) |
| | | <u>(1 079)</u> | <u>(1 565)</u> |
| Чистые процентные доходы/(расходы) | | <u>54 316</u> | <u>44 826</u> |
| Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам | | 54 316 | 44 826 |
| Комиссионные доходы | 17 | 45 571 | 45 389 |
| Комиссионные расходы | 17 | (3 422) | (3 127) |
| Чистый доход/(убыток) от валютных операций | 18 | 13 693 | 7 682 |
| Прочие операционные доходы | 19 | 1 656 | 1 428 |
| Чистые доходы (расходы) | | <u>111 814</u> | <u>96 198</u> |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (65 325) | (71 389) |
| Операционные доходы (расходы) | | <u>46 489</u> | <u>24 809</u> |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | <u>46 489</u> | <u>24 809</u> |
| (Расходы) Возмещение по налогу на прибыль | 21 | (9 745) | (5 638) |
| Прибыль (Убыток) за период | | <u>36 744</u> | <u>19 171</u> |

Председатель правления



Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер



Плечакова Е.М.

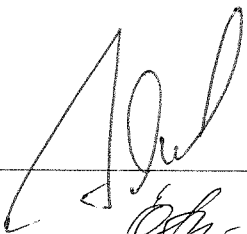


Примечания на страницах с 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

| | | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала) |
|--------------------------|-------------------|--|---|
| По состоянию на | 31.12.2014 | 95 779 | 95 779 |
| Прочий совокупный доход: | | 19 171 | 19 171 |
| - прибыль (убыток) | | 19 171 | 19 171 |
| Дивиденды, объявленные: | | (37 000) | (37 000) |
| - по обыкновенным акциям | | <u>(37 000)</u> | <u>(37 000)</u> |
| По состоянию на | 31.12.2015 | 77 950 | 77 950 |
| Прочий совокупный доход: | | 36 744 | 36 744 |
| - прибыль (убыток) | | 36 744 | 36 744 |
| Дивиденды, объявленные: | | (15 500) | (15 500) |
| - по обыкновенным акциям | | <u>(15 500)</u> | <u>(15 500)</u> |
| По состоянию на | 31.12.2016 | 99 194 | 99 194 |

Председатель правления



Яковенко Э.М.

Главный бухгалтер



Плечакова Е.М.

Примечания на страницах 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| | Примеч. | 2016 | 2015 |
|--|---------|------------------|--------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 55 309 | 46 391 |
| Проценты уплаченные | | (1 079) | (1 565) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 13 638 | 8 193 |
| Комиссии полученные | | 45 519 | 45 389 |
| Комиссии уплаченные | | (3 422) | (3 127) |
| Прочие операционные доходы | | 958 | 1 028 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (61 084) | (54 089) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (10 414) | (7 726) |
| Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 39 425 | 34 494 |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | | (90 000) | 210 000 |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | | (568 379) | (89 248) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам банков | | (25) | (271) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | | 305 779 | (2 459 335) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 1 161 | (44) |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности | | (312 039) | (2 304 404) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (3 484) | (14 393) |
| Выплаченные дивиденды | 15 | (15 500) | (37 000) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | (15 500) | (37 000) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (144 700) | 448 162 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (475 723) | (1 907 635) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 572 680 | 2 480 315 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 5 | 96 957 | 572 680 |

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 10 по 33 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 **29.03.2017** 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:

| | | | |
|-----|-------------------|---|--------------|
| 840 | 1 доллар США | — | 60,6569 руб. |
| 978 | 1 евро | — | 63,8111 руб. |
| 826 | 1 фунт стерлингов | — | 74,5595 руб. |
| 578 | Норвежская крона | — | 70,2837 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 ОФП 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 2016 года

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее: требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности; отдельные статьи в отчетах о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы; у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности; доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из

требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банк, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими

(например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника; порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

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 основных средств отражается по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

НКО использует линейный метод начисления амортизации основных средств.

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 потребуются 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> |
|--|--|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
| 2016 | | | | |
| Непросроченные и необесцененные активы | 96 957 | 350 086 | 635 528 | 1 082 571 |
| Обесцененные активы | - | - | 12 495 | 12 495 |
| Валовая стоимость | 96 957 | 350 086 | 648 023 | 1 095 066 |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | - | - | (12 495) | (12 495) |
| Чистая стоимость | 96 957 | 350 086 | 635 528 | 1 082 571 |
| 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 12495 тыс. руб. (2015: 12393 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

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

| | 2016 | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Другие валюты и драгметаллы | Всего |
| МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 65 996 | 8 788 | 8 810 | 13 363 | 96 957 |
| Средства в других банках | 350 086 | - | - | - | 350 086 |
| Прочие финансовые активы | 2 165 | 502 980 | 130 383 | - | 635 528 |
| Итого монетарные активы | 418 247 | 511 768 | 139 193 | 13 363 | 1 082 571 |
| МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства банков | (64) | - | - | - | (64) |
| Средства клиентов | (363 703) | (511 740) | (139 208) | (13 100) | (1 027 751) |
| Чистые активы к распределению между участниками | (2 509) | - | - | - | (2 509) |
| Итого монетарные обязательства | (366 276) | (511 740) | (139 208) | (13 100) | (1 030 324) |
| Чистая валютная позиция | 51 971 | 28 | (15) | 263 | 52 247 |
| Обязательства кредитного характера | | | | | |
| | | | | | - |
| | 2015 | | | | |
| | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Другие валюты | 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 |
| Прочие финансовые активы | 4 490 | 64 332 | 31 959 | - | 100 781 |
| Итого монетарные активы | 394 563 | 293 928 | 203 782 | 41 188 | 933 461 |
| МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства банков | (36) | - | - | - | (36) |
| Средства клиентов | (360 969) | (293 783) | (203 723) | (40 456) | (898 931) |
| Чистые активы к распределению между участниками | (2 509) | - | - | - | (2 509) |
| Итого монетарные обязательства | (363 514) | (293 783) | (203 723) | (40 456) | (901 476) |
| Чистая валютная позиция | 31 049 | 145 | 59 | 732 | 31 985 |

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 31.12.2016 | | за 31.12.2015 | |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | прибыль или убыток | собственный капитал | прибыль или убыток | собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 1 | 1 | 7 | 6 |
| Ослабление доллара США на 5% | (1) | (1) | (7) | (6) |
| Укрепление евро на 5% | (1) | (1) | 3 | 2 |
| Ослабление евро на 5% | 1 | 1 | (3) | (2) |
| Укрепление прочих валют на 5% | 13 | 11 | 37 | 29 |
| Ослабление прочих валют на 5% | (13) | (11) | (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).

| | До 1 мес. | Нет подвержен- ности | Всего |
|---|----------------|----------------------------|------------------|
| 2016 | | | |
| Активы под воздействием процентного риска | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 96 957 | 96 957 |
| Средства в других банках | 350 086 | - | 350 086 |
| Прочие финансовые активы | - | 635 528 | 635 528 |
| | 350 086 | 732 485 | 1 082 571 |
| Обязательства под воздействием процентного риска | | | |
| Средства банков | - | (64) | (64) |
| Средства клиентов | - | (1 027 751) | (1 027 751) |
| | - | (1 027 815) | (1 027 815) |
| Чистый процентный разрыв | 350 086 | (295 330) | 54 756 |
| Изменение чистого процентного дохода | | | |
| "+" 400 базисных пунктов | 13 419 | | |
| "-" 400 базисных пунктов | (13 419) | | |

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на НКО процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | До 1 мес. | Нет подвержен- ности | Всего |
|---|----------------|----------------------------|----------------|
| 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) | | |

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.

| | До 1 мес. | Всего |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 2016 | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 96 957 | 96 957 |
| Средства в других банках | 350 086 | 350 086 |
| Прочие активы | 635 528 | 635 528 |
| Итого финансовых активов | 1 082 571 | 1 082 571 |
| Средства банков | (64) | (64) |
| Средства клиентов | (1 027 751) | (1 027 751) |
| Итого финансовых обязательств | (1 027 815) | (1 027 815) |
| Чистый разрыв ликвидности | 54 756 | 54 756 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 54 756 | 54 756 |
| 2015 | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 572 680 | 572 680 |
| Средства в других банках | 260 000 | 260 000 |
| Прочие активы | 100 781 | 100 781 |
| | 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 |

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.

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: | | |
| до 1 года | 5 374 | 5 704 |
| | 5 374 | 5 704 |

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.

| | <i>Россия</i> | <i>Европа</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------------|---------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 96 957 | - | 96 957 |
| Средства в других банках | 350 086 | - | 350 086 |
| Основные средства | 52 576 | - | 52 576 |
| Нематериальные активы | 742 | - | 742 |
| Отложенные налоговые активы | 2 581 | - | 2 581 |
| Прочие активы | 636 366 | - | 636 366 |
| Итого активов | 1 139 308 | - | 1 139 308 |
| Обязательства | | | |
| Средства банков | (64) | - | (64) |
| Средства клиентов | (1 027 751) | - | (1 027 751) |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | (2 509) | - | (2 509) |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (884) | - | (884) |
| Прочие обязательства | (8 906) | - | (8 906) |
| Итого обязательств | (1 040 114) | - | (1 040 114) |
| Чистая балансовая позиция | 99 194 | - | 99 194 |

2015

| | <i>Россия</i> | <i>Европа</i> | <i>Всего</i> |
|--|------------------|----------------|------------------|
| 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) |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | (2 509) | - | (2 509) |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (935) | - | (935) |
| Прочие обязательства | (8 619) | - | (8 619) |
| Итого обязательств | (911 030) | - | (911 030) |
| Чистая балансовая позиция | (320 481) | 398 431 | 77 950 |

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), несоответствия (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:

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|---------------|
| Источники базового капитала | | |
| Уставный капитал | 1 400 | 1 400 |
| Эмиссионный доход | | |
| Резервный фонд | 210 | 210 |
| Нераспределенная прибыль | 99 746 | 81 507 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | |
| Нематериальные активы | 742 | 8 |
| Итого базовый капитал | 100 614 | 83 109 |
| Основной капитал | 100 614 | 83 109 |
| Собственные средства | 100 614 | 83 109 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 23,55 | 22,58 |

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

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|----------------|
| Наличные средства | 18 250 | 20 087 |
| Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 41 972 | 101 417 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: | | |
| - Российской Федерации | 36 735 | 52 745 |
| - других стран | - | 398 431 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 96 957 | 572 680 |
| Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств | 96 957 | 572 680 |

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках, в т.ч в Банке России | 350 086 | 260 000 |
| Средства в банках до создания резерва под обесценение | 350 086 | 260 000 |
| Средства в банках | 350 086 | 260 000 |

По состоянию на 01 января 2017 года в Банке России был размещен депозит в сумме 350 000 тысяч рублей сроком «на 1 день» по ставке 9% 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 | Производс- твенное оборудова- ние (сейф) | Автомобиль | Всего |
|---|------------|---|--------|---|------------|--------|
| 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 |
| Валовая стоимость на | 31.12.2016 | 17 112 | 54 230 | 132 | 4 298 | 75 772 |
| 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 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2016 | 16 147 | 4 852 | 74 | 2 123 | 23 196 |
| Выверка балансовой стоимости: | | | | | | |
| Балансовая стоимость на | 31.12.2014 | 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 |
| <i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i> | | | | | | |
| <i>- по первоначальной стоимости</i> | | <i>667</i> | <i>51 189</i> | <i>69</i> | <i>316</i> | <i>52 241</i> |
| Поступления | | 715 | - | - | 2 437 | 3 152 |
| Выбытия | | (1 202) | (18) | (29) | - | (1 249) |
| Амортизация | | (514) | (1 811) | - | (578) | (2 903) |
| Прочие изменения | | 1 299 | 18 | 18 | - | 1 335 |
| Балансовая стоимость на 31.12.2016 | | 965 | 49 378 | 58 | 2 175 | 52 576 |
| <i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i> | | | | | | |
| <i>- по первоначальной стоимости</i> | | <i>965</i> | <i>49 378</i> | <i>58</i> | <i>2 175</i> | <i>52 576</i> |

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.

НКО использует линейный метод начисления амортизации основных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

| | | Права на программы (веб-сайт) | Лицензии и франшизы | Всего |
|--|------------|-------------------------------|---------------------|------------|
| Валовая стоимость на | 31.12.2014 | 25 | - | 25 |
| Валовая стоимость на | 31.12.2015 | 25 | - | 25 |
| Валовая стоимость на | 31.12.2016 | 25 | 904 | 929 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2014 | 15 | - | 15 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2015 | 17 | - | 17 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2016 | 20 | 167 | 187 |
| Выверка балансовой стоимости: | | | | - |
| Балансовая стоимость на | 31.12.2014 | 10 | - | 10 |
| Амортизация | | (2) | - | (2) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2015 | | 8 | - | 8 |
| <i>в т. ч. по объектам:</i> | | | | |
| <i>- прочим нма</i> | | <i>8</i> | <i>-</i> | <i>8</i> |
| Поступления | | - | 1 180 | 1 180 |
| Выбытия | | - | (276) | (276) |
| Амортизация | | (3) | (443) | (446) |
| Прочие изменения | | - | 276 | 276 |
| Балансовая стоимость на 31.12.2016 | | 5 | 737 | 742 |
| <i>в т. ч. по объектам:</i> | | | | |
| <i>- прочим нма</i> | | <i>5</i> | <i>737</i> | <i>742</i> |

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Торговая дебиторская задолженность | 1 585 | 3 913 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom" | 633 363 | 97 046 |
| Прочая дебиторская задолженность | 13 075 | 12 215 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | (12 495) | (12 393) |
| Итого прочих финансовых активов | 635 528 | 100 781 |
| Авансовые платежи, переплаты | 508 | 1 233 |
| Расходы будущих периодов | 183 | 58 |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | - | 16 |
| Прочее | 147 | - |
| Итого прочих нефинансовых активов | 838 | 1 307 |
| Всего прочих активов | 636 366 | 102 088 |

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 280 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 |
|--|---|---|---|--|
| 2016 | | | | |
| Торговая дебиторская задолженность | 178 | 185 | (83) | 280 |
| Прочая дебиторская задолженность | 12 215 | - | - | 12 215 |
| Итого прочих финансовых активов | 12 393 | 185 | (83) | 12 495 |
| 2015 | | | | |
| Торговая дебиторская задолженность | - | 213 | (35) | 178 |
| Прочая дебиторская задолженность | 531 | 11 684 | - | 12 215 |
| Итого прочих финансовых активов | 531 | 11 897 | (35) | 12 393 |

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства других банков

| | 2016 | 2015 |
|---|-----------|-----------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 64 | 36 |
| Итого средства других банков | 64 | 36 |

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства клиентов

| | 2016 | 2015 |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| Прочие юридические лица | | |
| текущие (расчетные) счета | 1 000 234 | 885 181 |
| Прочие | 4 344 | 967 |
| платежные агенты | 4 059 | 3 776 |
| Физические лица | | |
| Прочие | 1 849 | 560 |
| Индивидуальные предприниматели | 17 265 | 8 447 |
| Итого средства клиентов | 1 027 751 | 898 931 |

За 31 декабря 2016 года НКО имела 10 клиентов (2015г: 11 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 785524 тыс. рублей (2015 г-690955 тыс. рублей), или 76% (2015г: 77%) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

| | | |
|---|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 |
| Начисленные вознаграждения персоналу | 2 228 | 1 553 |
| Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль | 698 | 1 252 |
| Доходы будущих периодов | 39 | 52 |
| Другие обязательства | 5 941 | 5 762 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 8 906 | 8 619 |
| Всего прочие обязательства | 8 906 | 8 619 |

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 2017 года уставный капитал НКО составил 1 400 000 рублей. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

| Наименование учредителя | Размер вклада (в руб.) | Доля в уставном капитале в процентах |
|-----------------------------|---------------------------|---|
| Луценко Олег Алексеевич | 700 000 | 50 |
| Луценко Анжелика Георгиевна | 700 000 | 50 |
| Итого: | 1 400 000 | 100% |

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 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 2016 года 33030 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 36744 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

• **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

| | | |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| | 2016 | 2015 |
| 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 (29.03.2016) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 10 000 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (21.06.2016) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 2 000 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (06.09.2016) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 500 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (11.10.2016) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 2 000 тыс. руб.

Общая величина выплаченных дивидендов составила 15 500 тыс. руб. (2015: — 37 000 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| от размещения средств в Банке России | 55 150 | 45 685 |
| от размещения средств на корсчетах | 245 | 706 |
| Всего процентных доходов | 55 395 | 46 391 |
| по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета | (1 079) | (1 565) |
| Всего процентных расходов | (1 079) | (1 565) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 54 316 | 44 826 |

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

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| от открытия и ведения банковских счетов | 5 482 | 5 445 |
| от расчетного и кассового обслуживания | 1 825 | 28 928 |
| от осуществления переводов денежных средств | 28 373 | - |
| Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам | - | 96 |
| от оказания консультационных и информационных услуг | 456 | - |
| от осуществления функций валютного контроля | 8 863 | 9 819 |
| от других операций | 572 | 1 101 |
| Итого комиссионных доходов | 45 571 | 45 389 |
| по операциям с валютными ценностями | (316) | (184) |
| расходы за расчетное и кассовое обслуживание | (945) | (2 709) |
| расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (2 068) | - |
| комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | (93) | (234) |
| Итого комиссионных расходов | (3 422) | (3 127) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 42 149 | 42 262 |

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

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|--------------|
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой | 13 638 | 8 193 |
| Курсовые разницы | 55 | (511) |
| | 13 693 | 7 682 |

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|--------------|
| Доходы от выбытия (реализации) основных средств | 99 | - |
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 87 | - |
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | 17 | - |
| Доходы от оприходования излишков денежной наличности | 1 | 2 |
| Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности | 599 | 400 |
| Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер | 853 | 1 026 |
| Итого прочих операционных доходов | 1 656 | 1 428 |

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | 29 577 | 29 506 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 8 902 | 8 030 |
| Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.: | 5 814 | 5 062 |
| - амортизация по основным средствам | 2 903 | 2 531 |
| - расходы на содержание и ремонт | 2 898 | 2 531 |
| - расходы от выбытия (реализации) | 13 | - |
| Расходы по амортизации нематериальных активов | 445 | 2 |
| обесценение прочих активов | 185 | 11 897 |
| арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 5 372 | 5 742 |
| плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 225 | 1 332 |
| расходы от списания стоимости запасов | 907 | 796 |
| служебные командировки | 39 | - |
| охрана | 1 788 | 1 791 |
| представительские расходы | 2 | - |
| услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 2 127 | 1 297 |
| аудит | 175 | 154 |
| страхование | 65 | 55 |
| налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 2 420 | 1 713 |
| другие организационные и управленческие расходы | 7 048 | 3 899 |
| неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям | 50 | - |
| расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий | 184 | 106 |
| другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер | - | 7 |
| Всего административных и прочих операционных расходов | 65 325 | 71 389 |

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Расход/(возмещение) по текущему налогу | 10 363 | 7 419 |
| - образованием и восстановлением временных разниц | (618) | (1 781) |
| | <u>9 745</u> | <u>5 638</u> |

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%.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2015 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%).

| | Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), | | |
|--|--|---------------------------|------------------|
| | На начало периода | признанного: в прибыли | На конец периода |
| 2016 | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям | 2 479 | 20 | 2 499 |
| Прочие | 404 | 42 | 446 |
| | <u>2 883</u> | <u>62</u> | <u>2 945</u> |
| Отложенные налоговые обязательства | | | |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | (920) | 556 | (364) |
| | <u>(920)</u> | <u>556</u> | <u>(364)</u> |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении | <u>1 963</u> | <u>618</u> | <u>2 581</u> |

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Учетная прибыль/(убыток) | 46 489 | 24 809 |
| Теоретический налог/(возмещение налога) | 9 298 | 4 962 |
| Расход/(всзещение) по налогу на прибыль | <u>9 745</u> | <u>5 638</u> |

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.

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: | | |
| до 1 года | <u>5 374</u> | <u>5 704</u> |
| | 5 374 | 5 704 |

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:

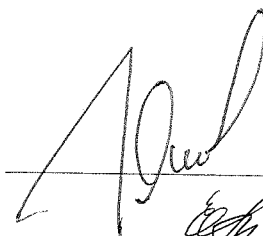
- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «МКТИ Центр»;
- ООО «Научно – технический прогресс»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течение 2016 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2016г. 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 страницах с 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

37 Людмила Гетра лист а

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

Пяховский В.С.

г. Москва от 2 марта 2017 г.

