исх.№ 206 от "28" мая 2015 г.
экз.№ 4

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»,

составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2014 год.

Адресат: ***Участникам Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»***

МОСКВА - 2015

Сведения об аудируемом лице:

Наименование	*Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»*
Сокращенное наименование	*ООО НКО «Единая касса» (ООО)*
Государственный Регистрационный номер	*ОГРН 1127711000053*
Место нахождения	*Российская Федерация, 121596, г. Москва, ул. Горбунова, дом 2, стр. 204*

Сведения об аудиторе:

Наименование организации	*Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»*
Государственный регистрационный номер	*ОГРН 1027700544860*
Место нахождения	*115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24*
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	*Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»*
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	*10201004548*

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ***Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»***, состоящей из:

- отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года;
- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- отчета об изменениях в составе собственных средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- примечаний к финансовой отчетности по международным стандартам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство *ООО НКО «Единая касса»* несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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 ***Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»*** по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

Носова С.Н.
квалификационный аттестат аудитора
№01-000579 на неограниченный срок;
ОРНЗ № 29501009043.

«28» мая 2015 г.

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»

Финансовая отчётность по международным стандартам по состоянию на 31 декабря 2014 года

Москва
2015

15

Оглавление

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года 3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года 4
Отчет об изменениях в составе собственных средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2014 года 5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года 6
1. Основная деятельность 8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность 9
НКО осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации 9
3. Основы представления отчетности 10
4. Принципы учетной политики 11
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения 19
6. Денежные средства и их эквиваленты 21
7. Средства в других банках 21
8. Основные средства 22
9. Нематериальные активы 22
10. Прочие активы 23
11. Средства других банков 23
12. Средства клиентов 23
13. Отложенное налогообложение 24
14. Прочие обязательства 24
15. Уставный капитал 25
16. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль) 25
17. Процентные доходы и расходы 25
18. Комиссионные доходы и расходы 25
19. Операционные расходы 26
20. Управление финансовыми рисками 26
21 .Условные обязательства и производные финансовые инструменты 33
22. Операции со связанными сторонами 34
23. События после отчетной даты 35

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

МСФО	Наименование статей	Примечание	01.01.2015	01.01.2014
	Активы			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	*6*	279 995	30 390
1p55	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ		3 861	883
1p54(d) IFRS7p8 (c)	Средства в других банках	*7*	762	-
1p54(a)	Основные средства	*8*	1 157	-
1p54(c)	Нематериальные активы	*9*	1 120	1 140
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
1p54(n)	Отложенный налоговый актив		-	-
1p55	Прочие активы	*10*	79 486	222
	ИТОГО АКТИВОВ		**366 381**	**32 635**
	Обязательства			
1p54(l) IFRS7p8(f)	Средства других банков	*11*	2 751	-
1p54(l) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	*12*	3 739	1 095
1p55	Прочие обязательства	*14*	304 153	9 547
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль		341	29
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство	*13*	159	72
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**311 143**	**10 743**
1p54(r)	Уставный капитал	*15*	20 000	20 000
	Эмиссионный доход		-	-
1p54(r)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
1p54(r)	Фонд переоценки ОС		-	-
1p54(r)	(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль	*16*	1 892	-
1p54(r)	Прибыль отчетного года	*16*	33 346	1 892
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		**55 238**	**21 892**
	Итого собственного капитала и обязательств		**366 381**	**32 635**

Утверждено Советом директоров ООО НКО «Единая касса» и подписано от имени Совета директоров "25" мая 2015 года.

Председатель Правления

_____ / Черкасова Н.В./

«25» мая 2015 г.

Главный бухгалтер

_____ /Умбетова А.Е./

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

	Наименования статей	Примечания	2014 год	2013 год
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	17	699	-
IFRS7p20(b)	Процентные расходы		-	-
IFRS7p20(e)	**Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)**		**699**	-
39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	7	(6)	-
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		**693**	-
IFRS7p20(a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
IFRS7p20(a)(ii)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
1p83	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-
21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		32	-
IFRS7p20(c)(i)	Комиссионные доходы	18	459 619	10 426
IFRS7p20(c)(i)	Комиссионные расходы	18	(393 945)	(2 415)
39p67 IFRS7p20(e)	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
1p83	Прочие операционные доходы		-	-
	Чистые доходы (расходы)		**66 399**	**8 011**
1p83	Административные и прочие операционные расходы	19	(24 618)	(5 564)
	Операционные доходы (расходы)		**41 781**	**2 447**
	Прибыль (убыток) до налогообложения		**41 781**	**2 447**
1p81(e) 12p77	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	13	(8 435)	(555)
12p81(h) IFRS5p33	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
1p81(f),82	**Прибыль (убыток) за период**		**33 346**	**1 892**
	Прочие компоненты совокупного дохода			
1p81	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
21 p52	Изменение фонда курсовых разниц		-	-
1p82	Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
1p 90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		**-**	**-**
	Совокупный доход за период		**33 346**	**1 892**

Утверждено Советом директоров ООО НКО «Единая касса» и подписано от имени Совета директоров "25" мая 2015 года.

Председатель Правления

_____ / Черкасова Н.В./

«25» мая 2015 г.

Главный бухгалтер

_____ /Умбетова А.Е./

Отчет об изменениях в составе собственных средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

1p106-110, 113	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на 31 декабря 2012 года						
		20 000	-	-	-	**20 000**
1p106(d) (iii)	Взносы участников	-	-	-	-	-
1p106(a)	Совокупный доход (убыток):	-	-	-	**1 892**	**1 892**
(a)	• прибыль (убыток)	-	-	-	1 892	1 892
(ii)	• прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года						
		20 000	-	-	**1 892**	**21 892**
1p106(d) (iii)	Взносы участников	-	-	-	-	-
1p106(a)	Совокупный доход (убыток):	-	-	-	**33 346**	**33 346**
(a)	• прибыль (убыток)	-	-	-	33 346	33 346
(ii)	• прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года						
		20 000	-	-	**35 238**	**55 238**

Утверждено Советом директоров ООО НКО «Единая касса» и подписано от имени Совета директоров "25" мая 2015 года.

Председатель Правления

_____ / Черкасова Н.В./

«25» мая 2015 г.

Главный бухгалтер

_____ /Умбетова А.Е./

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублях)

1p104 7p10,18(a)		Примечание	2014 год	2013 год
	Денежные средства от операционной деятельности			
7p31	Проценты полученные		522	-
7p31	Проценты уплаченные		-	-
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-	-
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-
	Комиссии полученные		459 619	10 420
	Комиссии уплаченные		(393 945)	(2 410)
	Прочие операционные доходы		-	-
	Уплаченные операционные расходы		(23 160)	(5 405)
7p35	Уплаченный налог на прибыль		(9 689)	(731)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**33 347**	**1 874**
	Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(2 978)	(883)
	Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
	Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(591)	-
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(3 554)	(1 138)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		2 751	-
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		2 644	1 095
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		219 289	9 442
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**250 908**	**10 390**
7p21	**Денежные средства от инвестиционной деятельности**			
7p16(c)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
7p16(d)	Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
7p16(a)	Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 335)	-
7p16(b)	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
7p31	Дивиденды полученные		-	-
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**(1 335)**	**-**
7p21	**Денежные средства от финансовой деятельности**			
7p17(a)	Взносы участников в Уставный капитал		-	-
7p31	Выплаченные дивиденды		-	-
7p17	Прочие выплаты участникам		-	-
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**-**	**-**
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		32	-

	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**249 605**	**10 390**
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	**30 390**	**20 000**
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	**279 995**	**30 390**

Утверждено Советом директоров ООО НКО «Единая касса» и подписано от имени Совета директоров "25" мая 2015 года.

Председатель Правления

_____ / Черкасова Н.В./

«25» мая 2015 г.

Главный бухгалтер

_____ /Умбстова А.Е./

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Единая касса» (далее по тексту – НКО).

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса» (ООО НКО «Единая касса») зарегистрирована в Книге государственной регистрации кредитных организаций за номером 3512-К.

Основной государственный номер 1127711000053.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц 08.10.2012г.

Место нахождения (юридический адрес): 121596, г. Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204.

Основным видом деятельности НКО согласно лицензии Банка России № 3512-К от 26.11.2012г. является:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным местом ведения деятельности НКО является Российская Федерация.

По состоянию на 31.12.2014 г владельцами НКО являются:

ФИО участника кредитной организации	Предполагаемое доля участия в уставном капитале кредитной организации		Дата Включения в число учредителей
	абсолютное выражение (тыс. руб.)	относительное выражение (%)	
Гирин Андрей Владимирович	2 000	10	11.12.2012г.
Санникова Татьяна Васильевна	2 000	10	11.12.2012г.
Горячкин Андрей Вячеславович	2 000	10	11.12.2012г.
Горячкина Юлия Евгеньевна	2 000	10	11.12.2012г.
Кондратова Лариса Николаевна	3 000	15	11.12.2012г.
Черкасова Наталья Викторовна	2 000	10	30.07.2014г.

Савилов Константин Владимирович	1 000	5	30.07.2014г.
Сокольников Андрей Федорович	2 000	10	30.07.2014г.
Квасова Марина Александровна	2 000	10	30.07.2014г.
Щеглов Марат Георгиевич	2 000	10	30.07.2014г.
ИТОГО:	**20 000**	**100**	

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «отчетность») утверждена к выпуску 25.05.2015 решением Правления ООО НКО «Единая касса».

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономическая ситуация в 2014 году продолжала ухудшаться на фоне осложнения геополитической обстановки. По оценке Минэкономразвития России рост ВВП России в 2014 году замедлился до 0,6% с 1,3% в 2013 году. Рост ВВП в 2014 году оказался выше ожиданий аналитиков. Объем ВВП России за 2014 год, по предварительной оценке Росстата, составил в текущих ценах 70 трлн 975,6 млрд рублей. Темпы роста экономики в 2014 году стали минимальными с 2009 года.

Со стороны внутреннего спроса тенденция замедления роста в наибольшей степени связана со снижением динамики инвестиционного спроса. Продолжают ухудшаться условия кредитования, наблюдается рост цены кредита. Так, средняя стоимость обслуживания кредита нефинансовыми предприятиями по рублевым кредитам сроком до одного года увеличилась с 8,8% в январе 2013 г. до 10,7% в июле 2014 г., а сроком свыше одного года с 10,6% в декабре 2013 г. до 11,9% в июле 2014 года. В сочетании с эскалацией санкций и блокировкой доступа к мировым финансовым рынкам это существенно снижает инвестиционные возможности компаний.

Учитывая возрастающие геополитические риски, компании с осторожностью подходят к инвестированию, даже с учетом того, что сальдированный финансовый результат деятельности организаций в целом по экономике, снижавшийся на протяжении более года, с марта 2014 г. начал увеличиваться. Динамика прибыли по итогам января-июля составила 9,8% против снижения на 20,2% за аналогичный период годом ранее. На улучшение ситуации по сравнению с прошлым годом прежде всего повлияло ослабление курса рубля, которое повысило доходность экспортных операций.

Инвестиции в основной капитал за 2014 год сократились на 2,5 процента. Сокращение связано со снижением объемов инвестиций субъектов малого предпринимательства и инвестиций, не наблюдаемых прямыми статистическими методами.

Внешнеторговый оборот в 2014 году составил 804,7 млрд. долларов США, (93,1% к 2013г.), в том числе экспорт - 496,7 млрд. долларов (94,9%), импорт - 308,0 млрд. долларов (90,2%). Сальдо торгового баланса оставалось положительным, 188,7 млрд. долларов США (в 2013г. - положительное, 181,9 млрд. долларов).

Экспорт товаров в стоимостном выражении в 2014 году по данным ФТС России, увеличился на 1,2% относительно соответствующего периода прошлого года при росте его физических объемов и снижении средних контрактных цен.

Промышленное производство в текущем году несколько ускорилось после паузы роста в 2013 году. По итогам 2014 года прирост промышленного производства к соответствующему периоду 2013 года составил 1,3% (в 2013 г. - снижение на 0,1%).

В целом за 2014 год реальные располагаемые денежные доходы населения снизились на 1,0% по сравнению с предыдущим годом. В 2013 году рост доходов составил 4,0%.

Банковская статистика за 2014 год отражает крайнюю противоречивость текущей ситуации. С одной стороны, из-за ослабления рубля закрытия внешних рынков капитала очень

быстрый рост демонстрирует корпоративное кредитование, а с другой, розничное кредитование продолжает снижаться, а прибыль банков падает.

Номинальный прирост активов банков в октябре текущего года составил 4.5%, что является лучшим месячным показателем с сентября 2011 года. При этом, даже с исключением влияния изменения валютного курса, прирост за октябрь был на очень высоком уровне – 2.0% (0-0.2% в среднем за последние 12 месяцев). Очень быстрый рост активов в значительной степени был связан с ростом объемов вложений в производные финансовые инструменты (10% абсолютного прироста за ноябрь пришлось на данный тип активов). Если на 1 сентября на данный вид активов приходилось 0.7%, то на 1 ноября уже 1.5%. Рост вложений в производные финансовые инструменты, скорее всего, свидетельствует об активной игре банков на падении российского рубля. Согласно отчетности на 1 октября, наибольший объем вложений в производные финансовые инструменты имел место у Сбербанка (173 миллиарда рублей), ВТБ (99 миллиарда рублей), ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) (47 миллиарда рублей) и РОСБАНКа (39 миллиарда рублей). По мере спада напряженности на валютном рынке банки будут фиксировать прибыль или убыток от фьючерсов и опционов и они буду тем самым уходить с балансов российских банков, что приведет к соответствующему сокращению активов.

Также достаточно быстрый рост продемонстрировало кредитование реального сектора, что, скорее всего, связано с закрытием внешнего и внутреннего рынков капитала для многих российских крупнейших корпораций и соответственно переориентирование их на финансирование за счет кредитов российских банков. При этом в среднесрочной перспективе быстрого роста кредитования как юридических, так и физических лиц ждать не стоит, так как экономические перспективы для трат и инвестиций пока оставляют желать лучшего.

В части пассивов столь внушительный рост был обеспечен резким увеличением депозитов юридических лиц (из прироста за месяц на 9.8% более 3% объясняется валютной переоценкой) и привлеченных средств Центробанка РФ и Федерального Казначейства. Как и в 2009 году, в сложной ситуации монетарные власти поддерживают банковский сектор, а банки, не видя иных способов вложения средств, предпочитают спекулятивную игру на валютном и фондовом рынке.

В качестве основного негатива выступает замедление роста прибыли российских банков. Финансовый результат 2014 года – прибыль в размере 589 млрд. рублей – оказался на 40,7% ниже итога 2013 года. При этом впервые за длительное время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным. Причина падения прибыли банальна – рост резервов на возможные потери по ссудам. За октябрь их объем вырос на рекордные 139 миллиардов рублей (предыдущий максимум был в январе 2009 года – 115 миллиардов рублей). Без учета РВПС прибыль банковского сектора в октябре напротив показала второй результат в истории – 186 миллиардов рублей (наибольший показатель был в январе 2014 года – 191 миллиард рублей). Рост убытков банков от кредитования (в первую очередь розничного), скорее всего, является долгосрочным трендом.

В области отзыва банковских лицензий ситуация остается относительно стабильной. Центробанк продолжает отзывать лицензии у банков проводящих сомнительные операции и ведущих рискованную кредитную политику.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

С 2003 года российская экономика не рассматривается, как гиперинфляционная для целей МСФО. Соответственно, НКО не применяет МСФО 29.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании

руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством НКО в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых НКО операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении ***финансовых инструментов*** НКО использует следующие методы их оценки:
- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

- фактическая цена сделки, совершенной НКО на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводится корректировка указанной последней корректировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных

условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродажи имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента оцениваются потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента используются предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами,

не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства оценка его производится по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки.

При учете на дату расчетов учитывается любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

4.3. Обесценение финансовых активов

НКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым определяется обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками платежной системе;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых

затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания

убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива оценивается степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

4.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

б) тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов»

4.8. Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.9. Амортизация

Амортизация начисляется по линейным методом с использованием норм амортизации, рассчитанных исходя из сроков полезного использования амортизируемых основных средств.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.10. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

4.11 Операционная аренда.

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

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

4.12. Средства кредитных организаций и клиентов.

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

4.13. Доля участника Общества

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доля участника ООО «МКС» классифицирована в качестве элемента собственного капитала Общества.

4.14. Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

4.15. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.16. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.17 Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.18. 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 исполнить обязательство.

4.19. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.20. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот -при их наступлении.

4.21. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты НКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

В связи с тем, что НКО не выпускает обращаемые на рынке долговые и долевые ценные бумаги, по состоянию на 31 декабря 2014 года НКО не предоставляет сегментную отчетность.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2014 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2014 и после этой даты, стали обязательными для НКО, но не оказали влияния или существенного влияния на отчетность:

- **Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО(IAS) 27 «Инвестиционные компании»** - поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО(IFRS)10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность НКО, поскольку НКО не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS)10.

- **Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** - в рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность НКО.

- **Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»** - интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

- **Поправки к МСФО (IAS)39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** - поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность НКО, так как в текущем отчетном периоде у НКО не было новации производных финансовых инструментов

- **Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36** - данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода.

Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Досрочное применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые НКО не приняло досрочно:

- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9)** - первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем

совокупном доходе. В настоящее время НКО проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность НКО будущих периодов.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс. руб.

		2014 год	2013 год
7р45, 30р19,	Наличные средства	-	-
	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	*4 572*	*30 370*
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	*275 423*	*20*
Итого денежных средств и их эквивалентов		***279 995***	***30 390***

7. Средства в других банках

		2014 год	2013 год
1р74 IFRS7р8 (с)	Текущие краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	-	-
	Остатки на корреспондентских счетах в банках, классифицируемые в «Средства в других банках»	591	-
	- Российской Федерации	591	-
	- других стран	-	-
	Процентные доходы к получению по остаткам на корреспондентских счетах	177	-
	Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
IFRS7р16	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(6)	-
Итого средств в других банках		**762**	-

По состоянию на 31 декабря 2014 г. остатки на корреспондентских счетах в банках – резидентах» представлены остатками на корсчете в АКБ «РУССЛАВБАНК» в сумме 591 тыс.руб. и являются текущими с умеренным риском. Резерв под обесценение сформирован в размере 1%.

IFRS7р16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2014 год	2013 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало года	-	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	6	-
Задолженность кредитных организаций, списанная в течение года как безнадежная	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за конец года	**6**	-

8. Основные средства

Изменение балансовой стоимости основных средств за отчетный период

Наименование статьи	Балансовая стоимость (по МСФО)	Накопленная амортизация (по МСФО)	Чистая балансовая стоимость (по МСФО)
Остаток на конец отчетного периода 01.01.2014	-	-	-
Приобретено ОС 2014	1 220	-	1 220
Выбыло ОС 2014	-	-	-
Модернизация ОС 2014	-	-	-
Амортизационные отчисления в течение 2014 года	-	(63)	(63)
Остаток на конец отчетного периода 01.01.2015	**1 220**	**(63)**	**1 157**

Структура основных средств по группам:

	Вычислительная техника	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2014	-	-	-
Поступление	1 177	43	1 220
Модернизация			
Амортизация	(62)	(1)	(63)
Остаточная стоимость на 01.01.2015	**1 115**	**42**	**1 157**

9. Нематериальные активы

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

	Программные банковские продукты
Первоначальная стоимость НМА	
Остаток на 01.01.13	-
Поступление в 2013 году	1 238
Выбытие НМА	-
Остаток на 01.01.14	**1 238**
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	-
Амортизационные отчисления за год	(98)
Выбытие	-
Остаток на 01.01.14	**(98)**
Остаточная стоимость на 01.01.14	**1 140**
Первоначальная стоимость НМА	
Остаток на 01.01.14	**1 238**
Поступление в 2014 году	115
Выбытие НМА	-
Остаток на 01.01.15	**1 353**
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	**(98)**

Амортизационные отчисления за год	(135)
Выбытие	-
Остаток на 01.01.15	**(233)**
Остаточная стоимость на 01.01.15	**1 120**

В составе нематериальных активов отражены затраты НКО, напрямую связанные с идентифицируемым программным банковским обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год экономические выгоды в размере, превышающем затраты на его приобретение. В отчетности НКО за 2014 год, составленной в соответствии с требованием российских правил бухгалтерского учета, данные активы НКО в части расходов, относящихся к будущим периодам, отражены в составе «прочих активов», а часть расходов отнесена на расходы 2014 года.

10. Прочие активы

Анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что все представленные выше классы прочих активов в общей сумме 79 053 тысяч рублей (2013г.: 222 тыс.руб.) являются текущими.

1р74		2014 год	2013 год
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	414	222
12р69	Предоплата по налогам	-	-
	Расчеты с персоналом	19	-
	Прочие	79 053	-
39р59, 61, 63 (AG84)	За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочих активов		**79 486**	**222**

11. Средства других банков

	2014 год	2013 год
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	*2 751*	-
Текущие кредиты и депозиты других банков	-	-
Проценты к уплате	-	-
Итого средств других банков	***2 751***	***0***

На отчетную дату 31 декабря 2014 года средства других банках включали в себя остатки на корреспондентском счете НКО «Рапида» в размере 2 751 тыс. рублей.

12. Средства клиентов

1р74		2014 год	2013 год
30р19	**Юридические лица**	-	-
30р40	•текущие (расчетные) счета	-	-
	•срочные депозиты	-	-
	Физические лица	*3 739*	*1 095*
	•счета, открытые на основании договора с клиентом для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	*3 739*	*842*
	•невыплаченные переводы денежных средств	-	*253*
Итого средств клиентов		***3 739***	***1 095***

13. Отложенное налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80, 81		2014 год	2013 год
	Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	*8 276*	483
	Отложенное налогообложение - (актив) обязательство	*159*	72
	в т.ч. связанное с изменением налоговой ставки		
	Расход (возмещение) по отложенному налогу, отраженные непосредственно в составе собственных средств		
	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	**8 435**	**555**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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% (2013 г.: 20%).

12p81 g(i)		2014 год	Изменение	2013 год
	Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
	Прочие активы	*125*	*(58)*	*183*
	Общая сумма отложенного налогового актива	***125***	***(58)***	***183***
	За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-	
	Чистая сумма отложенного налогового актива	***125***	***(58)***	***183***
	Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
	Нематериальные активы	*(224)*	*4*	*(228)*
	Прочие обязательства	*(60)*	*(33)*	*(27)*
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	***(284)***	***(29)***	***(255)***
	Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив, относимое на прибыль или убытки	***(159)***	***(87)***	***(72)***
	Отложенный налоговый актив (обязательство) отраженное в составе собственных средств	-	-	-
	Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив, отраженный в отчетности	***(159)***	***(87)***	***(72)***

14. Прочие обязательства

1p74		Примечание	2014 год	2013 год
	Кредиторская задолженность		*2 405*	*223*
12p69	Налоги к уплате		*64*	*34*
	Задолженность перед персоналом		*236*	*101*

Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-
Прочие, в т.ч.	*301 448*	*9 189*
- незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	*291 872*	*9 154*
- обязательства по уплате комиссий	*9 576*	*35*
Итого прочих обязательств	***304 153***	***9 547***

Задолженность перед персоналом в размере 236 тыс. рублей, представлена начисленным в соответствии с требованием IAS 19 «Вознаграждения работникам» резервом по неотгуленным отпускам сотрудников НКО (2013 г. – 101 тыс. руб.).

В статье «налоги к уплате» отражена сумма взносов во внебюджетные фонды в размере 64 тыс. рублей, начисленная по созданному резерву по неотгуленным отпускам из расчета 30,2%: в т.ч. ПФР (22%), ФСС (2.9%).ФФОМС (5,1%) и НСиПП (0,2%).

15. Уставный капитал

Уставный капитал НКО сформирован за счет взносов , внесенных участниками в российских рублях.

Тыс. руб.

		2014 год	2013 год
1p76,77, 125	Уставный капитал	*20 000*	*20 000*
Всего Уставный капитал		***20 000***	***20 000***

16. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

По результатам деятельности НКО за 2014 год была получена прибыль в размере 33 346 тыс. рублей (2013: прибыль – 1 892 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

		2014 год	2013 год
18p35(b)(iii)	**Процентные доходы**		
	Средства в других банках	699	-
Итого процентных доходов		**699**	-
17p31(c) IFRS7p20(b)	**Процентные расходы**		
	По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	-	-
	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
Итого процентных расходов		-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		**699**	-

18. Комиссионные доходы и расходы

		2014 год	2013 год
18p35(b)(ii) IFRS7p20 (c)	**Комиссионные доходы**		
	по переводам без открытия счета	*459 619*	*10 426*
Итого комиссионных доходов		***459 619***	***10 426***
IFRS7p20(c)	**Комиссионные расходы**		
	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	*(358 549)*	*(1 964)*

по другим операциям	(35 396)	(451)
Итого комиссионных расходов	**(393 945)**	**(2 415)**
Чистые комиссионные доходы/расходы	**65 674**	**8 011**

19. Операционные расходы

	Примечания	2014 год	2013год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		(11 904)	(2 892)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		(3 305)	(877)
Амортизация по основным средствам	8	(63)	-
Амортизация по нематериальным активам	9	(135)	(98)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)		(64)	(27)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу		(1 123)	(763)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		(2 686)	(29)
По списанию стоимости материальных запасов		(1 620)	(11)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		(1 443)	(522)
Аудит		(64)	(32)
Публикация отчетности		(9)	(7)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		(1 507)	(248)
Штрафы		(27)	(13)
Другие организационные и управленческие расходы		(269)	(45)
Итого операционных расходов		**(24 618)**	**(5 564)**

20. Управление финансовыми рисками

НКО соблюдает установленные Центральным Банком РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля НКО.

Руководитель Службы внутреннего аудита, Руководитель службы управления рисками, руководитель службы внутреннего контроля НКО соответствовали установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом № 395-1 и требованиям к деловой репутации, установленным Положением Банка России № 408-П.

В НКО созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Центральным Банком РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля НКО.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами НКО, внутренний контроль осуществляют:

- Органы управления НКО;
- Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера;
- Служба внутреннего аудита;

– Служба внутреннего контроля (комплаенс служба);
– Служба по управлению рисками;
– Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма долее (Служба ПОД/ФТ);
– Руководители и служащие структурных подразделений НКО, назначаемые и освобождаемые от занимаемых должностей приказами Председателя Правления НКО, в рамках установленных им полномочий.

Система внутреннего контроля НКО включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявление недостатков, разработка предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО (далее мониторинг системы внутреннего контроля).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками НКО осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами,

Мониторинг системы внутреннего контроля предполагает осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством НКО и служащих различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также СВА. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности НКО определяется Положением «Мониторинг системы внутреннего контроля в НКО»

Мониторинг осуществляется за всеми направлениями деятельности НКО и предусматривает:
– реализацию процедур контроля на всех уровнях управления,
– встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции,
– проведение на постоянной основе мониторинга наиболее рискованных операций,
– своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководства НКО,
– осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным требованиям.

В Положении «Мониторинг системы внутреннего контроля» НКО определены обязанности по осуществлению мониторинга системы внутреннего контроля, периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности НКО определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности НКО. В случае изменения внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО, исполнительные органы принимают меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования.

СВА осуществляет независимую оценку адекватности установленных правил и процедур, а также их соблюдения в процессе осуществления проверок различных подразделений НКО, что является важной частью постоянного мониторинга системы внутреннего контроля. Недостатки

внутреннего контроля, выявленные в ходе проверок, своевременно доводятся до сведения руководителя соответствующего уровня с целью их оперативного устранения в порядке, определенном во внутренних документах НКО.

СВА осуществляется контроль за эффективностью принятых по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Исполнительные органы НКО в процессе текущей деятельности осуществляют мониторинг основных банковских рисков, распределяют обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, организуют эффективные системы передачи и обмена информацией, рассматривают информацию о выявленных нарушениях, полученную от руководителей подразделений и руководителя СВА, а также предложения по устранению выявленных нарушений, осуществляют контроль за оперативным устранением нарушений, оценивают эффективность внутреннего контроля по материалам, предоставленным органами внутреннего контроля, а также устанавливают ответственность за невыполнение решений Совета директоров НКО в области внутреннего контроля.

Совет директоров НКО осуществляет контроль за эффективностью организации внутреннего контроля, и соответствием внутреннего контроля масштабам, характеру деятельности НКО, принимает меры по его совершенствованию. Регулярно рассматривает на своих заседаниях и проводит обсуждение с исполнительными органами вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности, рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, контролирует принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний СВА и прочих контролирующих органов.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности НКО в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, НКО предусматривает во внутренних документах комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования НКО (его подразделений), вызванного непредвиденными обстоятельствами.

Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля (пункт 1.5.1 Приложения к Указанию № 3081-У)

Цели *системы управления рисками и капиталом в НКО:*

- защита интересов инвесторов НКО;
- неукоснительное исполнение НКО взятых на себя обязательств;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых НКО операций;
- поддержание принимаемого на себя НКО совокупного риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Задачи системы управления рисками и капиталом:

- оптимизировать соотношение потенциальных возможностей, рисков, размера собственных средств и темпов роста НКО;
- обеспечить системный подход к оценке и управлению рисками и капиталом;
- соотносить риски и потенциальные возможности НКО для достижения наилучших результатов;
- составлять часть процесса принятия управленческих решений;
- обеспечить надлежащее функционирование системы управления НКО;
- поддерживать оптимальный баланс между требованиями и обязательствами НКО в рамках заключенных с контрагентами договоров;
- обеспечить нормальное функционирование НКО в кризисных ситуациях;

Направления системы управления рисками и капиталом:

- идентификация банковских рисков, их качественная и количественная оценка;
- идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержена НКО;
- определение значимых для НКО рисков;

- определение методов и процедур по их предотвращению, ограничению или снижению;
- разработка программы действий при наступлении того или иного риска;
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми НКО рисками
- оценка достаточности имеющего в распоряжении НКО капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из ориентиров деятельности НКО;
- разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- обеспечение выполнения установленных Банком России обязательных нормативов.

Принципы построения системы управления рисками и капиталом:

- наличие эффективной системы внутреннего контроля;
- разграничение функций и полномочий структурных подразделений и сотрудников НКО;
- ограничение прав доступа к информации, защита и обеспечение ее конфиденциальности;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя НКО, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых НКО, с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- оперативность доведения до сведения руководства НКО информации об изменениях баланса между требованиями и обязательствами НКО в рамках заключенных с контрагентами договоров и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Система управления рисками и капиталом НКО основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен НКО в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность НКО. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли НКО или на ее капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также утрата положительного имиджа.

Стратегия управления рисками и капиталом НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью основного бизнес-направления деятельности НКО, связанного с переводами денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом НКО предполагает:

- соответствие стратегическим целям НКО, направленным на развитие основного бизнес-направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке эффективности основного бизнес-направления деятельности, распределение лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- подходы к организации системы управления рисками;
- методологию оценки управления рисками;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- плановые уровни рисков;
- взаимодействие и распределение полномочий между Советом директоров, единоличным (коллегиальным) исполнительным органом, подразделением и работниками НКО, ответственными за управление рисками;
- состав отчетности НКО, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления НКО;
- порядок информирования Совета директоров НКО о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, фактах несоблюдения лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- механизмы внутреннего контроля в НКО.

Стратегия управления рисками и капиталом подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

НКО, по мере необходимости, разрабатывает методики, которые включают критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Процедуры оценки рисков, в том числе значимых, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей НКО, ее финансовый результат, устойчивость и репутацию выявлялись и оценивались на постоянной основе.

Методологию выделения значимых для НКО рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым НКО;
- сложность и объемы осуществляемых НКО операций;
- начало осуществления новых видов операций.

В отношении значимых для НКО рисков настоящей Политикой определена методология их оценки и определение потребности в капитале, включая источники данных, используемые для их оценки, а также процедуры проведения стресс-тестирования в соответствии с внутренним регламентом «Положение о проведении стресс-тестирования в ООО НКО «Единая касса».

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности НКО.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь при недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

НКО подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, расчеты по которым производятся денежными средствами. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения своих обязательств.

Риском ликвидности управляет Правление НКО, используя систему контроля денежных потоков с контрагентами.

НКО старается поддерживать устойчивую базу финансирования. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают: норматив ликвидности (Н15.1). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 133,65 (2013 г.: 300,65).

Служба по управлению рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В 2014 году, проблем с риском ликвидности в НКО не возникало».

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2014 года.

	До востребования и до 30 дн.	От 1м-ца до 6 м-цев	От 6 м-цев до 12 м-цев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	279 995	-	-	-	-	**279 995**
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3 861	**3 861**
Средства в других банках	762	-	-	-	-	**762**
Основные средства	-	-	-	-	1 157	**1 157**
Нематериальные активы	-	-	-	1 120	-	**1 120**
Прочие активы	79 191	243	52	-	-	**79 486**
Итого финансовых активов	359 948	243	52	1 120	5 018	**366 381**
Обязательства						
Средства других банков	2 751	-	-	-	-	**2 751**
Средства клиентов	3 739	-	-	-	-	**3 739**
Прочие обязательства	303 853	300	-	-	-	**304 153**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	341	-	-	-	**341**
Отложенное налоговое обязательство		159				**159**
Итого финансовых обязательств	310 343	800	-	-	-	**311 143**
Чистый разрыв ликвидности	49 605	(557)	52	1 120	5 018	
Совокупный разрыв ликвидности на **01.01.2015**						**55 238**

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2013 года.

	До востребования и до 30 дн.	От 1м-ца до 6 м-цев	От 6 м-цев до 12 м-цев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30 390	-	-	-	-	**30 390**
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	883	**883**
Нематериальные активы	-	-	-	1 140	-	**1 140**
Прочие активы	-	222	-	-	-	**222**
Итого финансовых активов	**30 390**	**222**	-	**1 140**	**883**	**32 635**

Обязательства						
Средства клиентов	1 095	-	-	-	-	**1 095**
Прочие обязательства	9 125	422	-	-	-	**9 547**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	29	-	-	-	**29**
Отложенное налоговое обязательство		72				**72**
Итого финансовых обязательств	**10 220**	**523**	-	-	-	**10 743**
Чистый разрыв ликвидности	**20 170**	**(301)**	-	**1 140**	**883**	
Совокупный разрыв ликвидности на **01.01.2014**						**21 892**

Валютный риск – риск потерь из-за негативных последствий динамики обменных курсов валют, рассматриваемый на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю. Валютный риск НКО минимальный.

В силу специфики деятельности у НКО отсутствуют процентный, рыночный и кредитный риски.

Функциональные риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала НКО.

Операционный риск – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчета по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий. В зависимости от источника возникновения можно выделить следующие основные виды операционных рисков:

- связанные с персоналом;
- связанные с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи;
- связанные с имуществом НКО;
- связанные с взаимоотношениями с внешней средой.

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 НКО.

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».

Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях снижения регуляторного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО, в т.ч. осуществляет:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и определяет количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности НКО и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения НКО прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения НКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, и ассоциациями.

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО».

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками НКО осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Исполнительные органы НКО в процессе текущей деятельности осуществляют мониторинг основных банковских рисков, распределяют обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, организуют эффективные системы передачи и обмена информацией, рассматривают информацию о выявленных нарушениях, полученную от руководителей подразделений и руководителя СВА, а также предложения по устранению выявленных нарушений, осуществляют контроль за оперативным устранением нарушений, оценивают эффективность внутреннего контроля по материалам, предоставленным органами внутреннего контроля, а также устанавливают ответственность за невыполнение решений Совета директоров НКО в области внутреннего контроля.

Совет директоров НКО осуществляет контроль за эффективностью организации внутреннего контроля, и соответствием внутреннего контроля масштабам, характеру деятельности НКО, принимает меры по его совершенствованию. Регулярно рассматривает на своих заседаниях и проводит обсуждение с исполнительными органами вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности, рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, контролирует принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний СВА и прочих контролирующих органов.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности НКО в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, НКО предусматривает во внутренних документах комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования НКО (его подразделений), вызванного непредвиденными обстоятельствами.

21 .Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Обязательства по операционной аренде.

17p35(a) В процессе своей деятельности НКО заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора.

Тыс. руб.

	2014 год	**2013 год**
Менее 1 года	1 087	200
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	**1 087**	**200**

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций используется ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами

Ниже представлена информация по основным участникам и прочим связанным с ними лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Наименование акционеров (участников) Банка	Доля в УК (%)	Наименование связанных с акционерами (участниками) сторон - Прочие связанные стороны
Щеглов Марат Георгиевич	10%	
Черкасова Наталья Викторовна	10%	
Савилов Константин Владимирович	5%	
Гирин Андрей Владимирович	10%	ЗАО «ИПЦ»
Санникова Татьяна Васильевна	10%	ООО «КОМИРПО» , ООО «ИКС-Плат» , ЗАО «ИПЦ»
Горячкин Андрей Вячеславович	10%	ЗАО «ИПЦ», ООО «ИКС-Плат», ООО «О2»
Горячкина Юлия Евгеньевна	10%	
Кондратова Лариса Николаевна	15%	
Квасова Марина Александровна	10%	
Сокольников Андрей Федорович	10%	ООО «КОМИРПО»

Ниже представлена информация по основным участникам и прочим связанным с ними лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Наименование акционеров (участников) НКО	Доля в УК (%)	Наименование связанных с акционерами (участниками) сторон - Прочие связанные стороны
Владимиров Дмитрий Михайлович	10%	
Дохов Алексей Русланович	10%	
Дохова Кристина Евгеньевна	10%	
Гирин Андрей Владимирович	10%	ООО «Икс-Плат», ООО «Сервисплат»
Санникова Татьяна Васильевна	10%	ООО «О2»
Горячкин Андрей Вячеславович	10%	ЗАО «ИПЦ»
Горячкина Юлия Евгеньевна	15%	
Кондратова Лариса Николаевна	14,90%	
Лукина Дарья Олеговна	0,10%	
Участники, доля каждого их которых в уставном капитале менее 1%		

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Прочие участники	Прочие связанные лица
Прочие активы (расчеты по прочим операциям)	-	4 208
Прочие обязательства (средства в расчетах, кроме средств на р/счетах)	-	218 447

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прочие участники	Прочие связанные лица
Прочие активы (расчеты по прочим операциям)	-	2
Прочие обязательства (средства в расчетах, кроме средств на р/счетах)	-	3211

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Прочие участники	Прочие связанные лица
Комиссионные доходы	-	65 938
Комиссионные расходы	-	(5 036)
Административные и прочие операционные расходы	-	(3 126)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Прочие участники	Прочие связанные лица
Комиссионные доходы	-	1533
Комиссионные расходы	-	(507)
Административные и прочие операционные расходы	(1)	(763)

23. События после отчетной даты

События, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние НКО не было.

Главный бухгалтер

Председатель Правления

/Умбетова А.Е./

/Черкасова Н.В./

«25» мая 2015 г.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 39 листов
Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»
_____ Носова С.Н.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ * О.Г.Р.Н. 1027700572480 * МОСКВА *
"АУДИТ СЕРВИС"