

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Введение

Небанковская кредитная организация основана и зарегистрирована в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью в 1997 году как Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового дома» на основании лицензии № 3309-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Решением единственного участника НКО «21 ВЕК» (ООО) от 16 апреля 2013 года наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового Дома» было изменено на Небанковская кредитная организация «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Основная деятельность

Основным видом деятельности НКО являются открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме, расчеты с операторами электросвязи.

НКО не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 2013 и 2012 году составляла 11 человек.

В 2013 году сменился состав участников общества, а Уставный капитал НКО увеличился на 2 300,0 тыс.руб.:

Участник	2013		2012	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Роскин Владимир Григорьевич	100,0	5 300,0	-	-
Короткевич Петр Григорьевич	-	-	18,7	562,5
Жадовин Алексей Владимирович	-	-	18,0	540,5
Язев Андрей Иванович	-	-	17,2	518,9
Кулин Сергей Константинович	-	-	9,4	281,3
Слащев Константин Юрьевич	-	-	9,4	281,3
Козеганов Алексей Викторович	-	-	8,4	253,0
Локотцов Юрий Иванович	-	-	6,3	187,5
Редько Николай Витальевич	-	-	6,3	187,5
Мальцев Юрий Валентинович	-	-	6,3	187,5
Итого:	100,0	5 300,0	100,0	3 000,0

Зарегистрированный адрес: 197110, Санкт-Петербург, Песочная набережная, дом 40, литер А, помещение 26-Н.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и в определенной степени может быть подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, имеют тенденцию к изменениям. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение темпов роста российской экономики. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководством НКО принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственных средств (капитала) НКО и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013		2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность - форма 0409806)</i>	9 316	(3 542)	10 557	250
Амортизация основных средств	(893)	-	(893)	(82)
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	1 340	-	1 340	-
Переоценка основных средств	(1 456)	-	(1 456)	-
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(198)	(76)	(121)	(374)
Отложенное налогообложение	(926)	(114)	(812)	444
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	7 183	(3 732)	8 615	238

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, НКО больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО, если не указано иначе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году НКО впервые применила МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы

3. Основы составления отчетности (продолжение)

организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

НКО не применило досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевыми финансовыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность

3. Основы составления отчетности (продолжение)

прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции».

Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время НКО оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на НКО и сроки принятия стандарта НКО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. НКО считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. НКО считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новации производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом

при соблюдении специальных условий. НКО считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро).

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов НКО «21 ВЕК» использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или 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.

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.

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его 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 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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов.

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.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у НКО 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.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), 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 снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или

- НКО передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО 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 НКО оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и 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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Помещение НКО «21 ВЕК» переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На 1 января 2013 года была проведена оценка соответствия текущей балансовой стоимости текущей справедливой стоимости помещения без привлечения профессионального оценщика.

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

Амортизация

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

	лет
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютерное и офисное оборудование	5
Мебель	6
Прочее имущество	7

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 необходимости 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. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Заемные средства

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. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 741	12 108
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	11 725	17 605
Корреспондентские счета в банках других стран	1 269	26 799
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 735	56 512

6. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	3 841	108	61	-	4 010
Стоимость					
Остаток на 1 января 2013 г.	5 515	171	249	-	5 935
Поступление за год	-	999	1 014	700	2 713
Выбытие за год	-	(48)	(173)	-	(221)
Остаток за 31 декабря 2013 года	5 515	1 122	1 090	700	8 427
Амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	1 674	63	188	-	1 925
Амортизация за год	113	100	34	42	289
Выбытие	-	29	154	-	183
Остаток за 31 декабря 2013 года	1 787	134	68	42	2 031
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	3 728	988	1 022	658	6 396

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	4 417	161	271	-	4 849
Стоимость					
Остаток на 1 января 2012 г.	6 218	220	511	-	6 949
Поступление за год	-	5	41	-	46
Переклассификация	111	-	(111)	-	-
Обесценение	(814)	-	-	-	(814)
Выбытие за год	-	(54)	(192)	-	(246)
Остаток за 31 декабря 2012 года	5 515	171	249	-	5 935
Амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	1 801	59	240	-	2 100
Амортизация за год	109	37	79	-	225
Обесценение	(236)	-	-	-	(236)
Выбытие	-	(33)	(131)	-	(164)
Остаток за 31 декабря 2012 года	1 674	63	188	-	1 925
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	3 841	108	61	-	4 010

7. Прочие активы

	2013	2012
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-
<i>Итого прочих финансовых активов</i>	-	-
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	143	109
Расходы будущих периодов	56	27
Авансовые платежи по операционным налогам	-	8
Прочие	-	12
Резерв по прочим нефинансовым активам	-	-
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	199	156
<i>Итого прочие активы</i>	199	156

Движение резерва под обесценение прочих активов не значилось.

8. Средства других банков

	2013	2012
<i>Корреспондентские счета кредитных организаций</i>	12 797	26 993
<i>Итого средств других банков</i>	12 797	26 993
<i>Краткосрочные</i>	12 797	26 993
<i>Долгосрочные</i>	-	-

9. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2013 года представляют собой текущие счета юридических лиц на сумму 1 373 тыс.руб. (2012 г.: 24 219 тыс.руб.).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в следующей таблице:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>Рекламная деятельность</i>	1 329	96,8	-	-
<i>Общая коммерческая и финансовая деятельность</i>	-	-	18 513	76,4
<i>Связь</i>	-	-	4 095	16,9
<i>Жилищно-коммунальная сфера</i>	-	-	1 113	4,6
<i>Торговля</i>	-	-	498	2,1
<i>Прочее</i>	44	3,2	-	-
<i>Итого средств клиентов</i>	1 373	100,0	24 219	100,0

По состоянию за 31 декабря 2013 года остатки по счетам клиентов НКО представляли 7 организаций из которых на одну организацию ООО «Тренд Медиа» приходилось 1329 тыс.руб. или 96,8% всех средств клиентов.

9. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам клиентов НКО представляли 10 организаций из которых на две взаимосвязанных организации ОАО «Электронет-СПБ» и ООО «Электронет-СПБ» приходилось 8 324 тыс.руб. или 34,4% всех средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в примечании 20.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в примечании 18.

10. Отложенные налоговые обязательства

Ниже представлен анализ балансовой позиции НКО по отложенному налогообложению:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Основные средства	(959)	(868)	-	-	(959)	(868)
Прочие активы (обязательства)	-	-	33	56	33	56
Чистые требования по отложенным налогам	(959)	(868)	33	56	(926)	(812)

Движение временных разниц в течение отчетного периода

В тысячах рублей	Остаток на 31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о совокупном убытке	Остаток на 31 декабря 2013 года
Основные средства	(420)	(91)	(511)
Переоценка здания	(448)	-	(448)
Прочие активы (обязательства)	56	(23)	33
Итого	(812)	(114)	(926)

Движение временных разниц в течение 2012 года

В тысячах рублей	Остаток на 31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Остаток на 31 декабря 2012 года
Основные средства	(106)	(314)	(420)
Переоценка здания	(703)	255	(448)
Прочие активы (обязательства)	1	55	56
Итого	(808)	(4)	(812)

Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о совокупном доходе.

11. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по возврату комиссионных расходов	-	108
Итого прочих финансовых обязательств	-	108
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	212	128
Обязательства перед контрагентами	83	46
Операционные налоги к уплате	28	28
Итого прочих нефинансовых обязательств	323	202
Итого прочих обязательств	323	310

12. Уставный капитал

Согласно редакции Устава НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в примечании 1.

13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2013 года резервный фонд и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении НКО в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 717 тыс.руб. (2012 год – 2 466 тыс.руб.). Убыток за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составил 3 542 тыс.руб. (2012 г.: прибыль 250 тыс. руб.).

14. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	-	28
Итого процентные доходы	-	28
Процентные расходы		
Средства других банков	(5)	(12)
Итого процентные расходы	(5)	(12)
Чистые процентные доходы (расходы)	(5)	16

15. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 586	8 150
Комиссия за открытие и ведение счетов	441	605
Прочие комиссии	6	20
Итого комиссионные доходы	3 033	8 775
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 038)	(1 465)
Услуги по переводам денежных средств	(77)	(533)
Итого комиссионные расходы	(1 115)	(1 998)
Чистые комиссионные доходы	1 918	6 777

16. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	4 170	5 606
Профессиональные услуги	1 421	334
Административные расходы	442	442
Аудиторские услуги	300	345
Амортизация основных средств (приложение 6)	289	225
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	205	220
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	301	202
Прочее	140	160
Итого административных и прочих операционных расходов	7 268	7 534

17. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	-	102
Расходы/(выгода) по отложенному налогу	114	(444)
Всего расходы (возмещение) по налогу на прибыль	114	(342)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	(3 618)	(104)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	(723)	(21)
Переоценка стоимости основных средств	-	(448)
Прочие невременные разницы	837	127
Налог на прибыль – расходы (выгода)	114	(342)

17. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

18. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности НКО. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Основным риском, связанным с деятельностью НКО является системный риск, также НКО подвержена валютному риску, географическому риску, операционно-техническому риску, правовому риску. Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления данными рисками.

Риск ликвидности - риск того, что один из участников будет иметь недостаточно средств для выполнения обязательств в системе расчетов в полной мере и в срок, хотя, возможно, сможет это сделать когда-то в будущем.

Кредитный риск - риск того, что один из участников не сможет полностью выполнить свои обязательства в системе расчетов на данный момент или на любой момент в будущем.

Системный риск - риск того, что неспособность одного из участников выполнить свои обязательства приведут к тому, что другие участники будут не в состоянии выполнить свои обязательства в срок. Реализации банковских рисков возможны при появлении дебетовых (неурегулированных) позиций участников после сеанса расчетов. Ограничение дебетовых позиций, в особенности важно в расчетных системах с механизмами многостороннего взаимозачета платежей (неттинга).

В целях предотвращения реализации банковских рисков НКО:

- учитывает при проведении сеансов расчетов только ликвидные средства, находящиеся на счетах клиентов;
- проводит расчеты в таком порядке, что не один из участников не имеет дебетовых позиций после сеанса расчетов.

НКО выполняя указанные процедуры, предотвращает в сеансах расчетов реализации риска ликвидности и кредитного риска. Отсутствие кредитного риска и риска ликвидности определяет отсутствие солидарной ответственности клиентов (ни один из них не отвечает по обязательствам других) и, следовательно, в системе расчетов НКО не реализуется системный риск.

В связи с тем, что НКО не осуществляет размещение средств клиентов от своего имени - в НКО отсутствуют следующие банковские риски:

- ценовой риск
- риск процентной ставки.

Основной риск связан с операционной деятельностью, который регулируется разработкой и выполнением Положений и Инструкций НКО, рутинным выполнением регламентов проведения операций. При проведении расчетов с использованием ЭД возникают **операционно-технические риски**. Для минимизации этих рисков Центр предпринимает следующие меры:

- дублирование аппаратно-программных комплексов, обслуживающих расчеты;
- резервирование средств связи;
- резервирование электропитания;
- верификация целостности ЭД;
- использование средств шифрования и ЭЦП;
- ограничение доступа к системам обработки платежей и контроль за проведением операций.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

С целью управления рисками при проведении платежей НКО открывает счета после анализа клиента. Оценка корреспондента проводится на основании внутреннего документа «Методика оценки финансового положения контрагента».

Риск неплатежеспособности контрагентов (корреспондентов) регулируется следующими критериями: Корреспондент должен являться резидентом страны из числа "группы развитых стран" и иметь рейтинг не ниже "A2" по классификации "Moody's" или "A" по классификациям "Fitch IBCA" и "Standard and Poor's", либо банком, в уставном капитале которого имеет долевое участие Российская Федерация или Центральный банк Российской Федерации в объеме не менее 50 процентов плюс одна голосующая акция. Корреспондентские счета в российских банках НКО не открывает.

Расчетная небанковская кредитная организация, с которой работает НКО должна соответствовать следующим требованиям:

- иметь валюту баланса не менее 50-ти миллионов рублей;
- соблюдать нормативы пруденциального регулирования для расчетных НКО;
- иметь систему управления рисками;
- не превышать суммы вложений в государственные ценные бумаги над величиной собственных средств (капитала).

Указанные требования должны выполняться расчетной НКО на любую отчетную дату. При открытии счета в расчетной НКО устанавливается лимит – максимальный остаток средств на счете в расчетной НКО на конец операционного дня. Лимит устанавливается Советом директоров НКО.

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. По состоянию за 31 декабря 2013 года все обязательства НКО классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисkontированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 14 170 тыс.руб. (2012: 51 212 тыс.руб.)

Географический риск

НКО осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	В долларах		В евро	Прочие	Итого
	В рублях	США			
Монетарные финансовые активы	2 741	11 725	815	454	15 735
Монетарные финансовые обязательства	1 377	11 527	850	416	14 170
Чистая балансовая позиция	1 364	198	(35)	38	1 565

За 31 декабря 2012 года	В долларах		В евро	Прочие	Итого
	В рублях	США			
Монетарные финансовые активы	29 713	25 543	1 137	119	56 512
Монетарные финансовые обязательства	24 333	25 522	1 389	76	51 320
Чистая балансовая позиция	5 380	21	(252)	43	5 192

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	2013		2012	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	5	8	5%	1
Евро	5	(1)	5%	10

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что НКО осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза НКО о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска НКО разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. В 2013 году судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство кредитной организации уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их оценочной справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению НКО справедливая стоимость средств клиентов и средств других банков не имеет значительных отличий от их балансовой стоимости.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней 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.

Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется Председателем Правления – единоличным исполнительным органом и Правлением – коллегиальным исполнительным органом. В 2013 и в 2012 году Правление состояло из трех человек, в том числе Председателя Правления и Главного бухгалтера.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу НКО за 2013 год составили 1 312 тыс.руб. (2012 год – 1 962 тыс. руб.). Иных операций со связанными сторонами НКО не проводило.

22. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 20,5% (2012 г.: 31,7%), превысив установленный минимум.

НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов НКО выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала НКО с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 75,9% и 64,7%, соответственно, и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности НКО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	10 333	8 033
Накопленный дефицит	(4 941)	(1 209)
Итого капитал 1-го уровня	5 392	6 824
Фонд переоценки основных средств	1 791	1 791
Итого капитал 2-го уровня	1 791	1 791
Итого капитал	7 183	8 615
Активы, взвешенные с учетом риска	9 466	13 318
Коэффициент достаточности капитала	75,9%	64,7%

23. События после отчетной даты

В течение 2013 года и в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности произошло существенное снижение уровня деловой активности НКО «21 ВЕК» (ООО) на рынке предоставления банковских услуг.

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 24 июня 2014 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.В.Рындин

Е.Б.Ясюкевич