

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗА 2013 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ7	7
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	9
ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ООО	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ООО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	16
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	20
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	32
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	33
7. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ).....	33
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	34
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
10. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	35
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	36
12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	37
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	38
14. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ	38
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	38
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	39
17. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	39
18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	40
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	40
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	41
21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	42
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	50
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50
24. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....	51
25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	109 177	143 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 173	3 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Средства в других банках	6	77 948	58 021
Инвестиции в ассоциированные организации	7	0	0
Основные средства и нематериальные активы	8	37 095	40 849
Прочие активы	9	2 707	3 642
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Итого активов		231 100	249 792
Обязательства			
Средства других банков	10	12 623	19 152
Средства клиентов	11	90 998	89 687
Прочие обязательства	12	80 876	93 139
Текущие обязательства по налогу на прибыль		72	1 833
Отложенное налоговое обязательство		68	618
Итого обязательств		184 637	204 429
Капитал			
Уставный капитал	13,21	18 000	18 000
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	14	28 463	27 363
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		46 463	45 363
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		231 100	249 792

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено и подписано от имени Общего собрания участников НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

«12» мая 2014 года

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся

31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2013	2012
Процентные доходы	15	2 177	366
Процентные расходы	15	0	0
Чистые процентные доходы		2 177	366
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		0	0
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		2 177	366
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	448	433
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	17	76	(25)
Комиссионные доходы	16	199 192	249 658
Комиссионные расходы	16	(35 386)	(35 208)
Прочие операционные доходы	18	18 127	17 261
Чистые доходы		184 634	232 485
Административные и прочие операционные расходы	19	(183 932)	(223 791)
Операционные доходы		702	8 694
Прибыль до налогообложения		702	8 694
Возмещение по налогу на прибыль	20	398	(1 895)
Прибыль (убыток) за период		1 100	6 799
Прочий совокупный доход		0	0
Совокупный доход за период		1 100	6 799

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«12» мая 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.С. Березнев

О.А. Качаева

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013
года**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
Остаток за 31 декабря 2010 года	18 000	18 475	36 475
Совокупный доход / (убыток) за год	0	2 089	2 089
Остаток за 31 декабря 2011 года	18 000	20 564	38 564
Совокупный доход / (убыток) за год	0	6799	6 799
Остаток за 31 декабря 2012 года	18 000	27 363	45 363
Совокупный доход / (убыток) за год	0	1 100	1 100
Остаток за 31 декабря 2013 года	18 000	28 463	46 463

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«12» мая 2014 года

Председатель Правления
Главный бухгалтер

А.С. Березнев
О.А. Качаева

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 160	345
Проценты уплаченные	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	448	433
Комиссии полученные	199 192	249 658
Комиссии уплаченные	(35 386)	(35 208)
Прочие операционные доходы	19 406	17 261
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(174 305)	(214 370)
Уплаченный налог на прибыль	(1 395)	(1 899)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 120	16 220
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(190)	(1 770)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(19 927)	(58 021)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(322)	656
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(6 529)	19 152
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 311	42 409
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(8 688)	(24 818)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(24 225)	(6 172)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Вложения в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств	0	(4)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 971)	(18 934)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(9 971)	(18 938)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы участников в уставный капитал	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	76	(25)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(34 120)	(25 135)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	143 297	168 432
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	109 177	143 297

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«12» мая 2014 года

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр – НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО - это небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью по решению его участников (Протокол собрания учредителей № 1 от 07.09.2007 г.). НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 3483-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 августа 2008 года (вновь выданная Лицензия № 3483-К от 28 января 2014 года).

В соответствии с лицензией Банка России НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО зарегистрирован по следующему адресу: 660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д.20.

Среднесписочная численность сотрудников НКО составила 145 человек за отчетный период и 92 человека за предыдущий период соответственно.

Уставный капитал НКО сформирован в сумме 18 000 000 (восемнадцать миллионов) рублей.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей.

За отчетный 2013 год в деятельности НКО произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию):

24 сентября 2013 года заключено генеральное депозитное соглашение о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием

Системы электронных торгов ЗАО «Московская Межбанковская валютная биржа» от 24.09.2013 года №34830006. С ноября 2013 года НКО размещает депозит в ОПЕРУ-1 Банка России.

12 сентября 2013 года произведена купля - продажа долей в уставном капитале НКО на общую сумму 18 млн. рублей по договору купли-продажи от 12 сентября 2013 года. С 12 сентября 2013 года участниками НКО являются: частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» и физическое лицо Рябая Людмила Николаевна:

№	Участники НКО	Юридический адрес, ИНН (для юридических лиц), гражданство, паспортные данные, место жительства (для физических лиц)	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	Арх. Макариу III, 223, АВЕНЮ КОРТ, 2-ой этаж, 3105, Лимассол, Кипр ИНН 7709315684	17 982	99,9	17 982
2	Рябая Людмила Николаевна	Гражданка РФ, 21 мая 1984 года рождения, место рождения: г. Тольятти Самарской обл., паспорт 36 04 960349, выдан 26 июня 2004 года Автозаводским РУВД г. Тольятти Самарской обл., код подразделения 632-033, зарегистрированная по адресу: Самарская область, город Тольятти, проспект Степана Разина, дом 71, квартира 402	18	0,1	18
	Итого:		18 000,0	100,0	1 800

Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителя (участника) - Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД», которому принадлежит 99,9% долей в уставном капитале НКО, предоставлялась в Банк России при согласовании сделки по приобретению долей НКО в 2013 году.

Номинальная стоимость долей участников за 31.12.2012 года:

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувекко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого:	18 000,0	100,0	1 800

Основной целью и приоритетным направлением деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является прием денежных средств в целях осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов в пользу Получателей денежных средств, осуществляемых через платежные терминалы НКО и банковских

платежных агентов НКО на территории г. Красноярска, Красноярского края и Республики Хакасия.

Наряду с этим, в отчетном году направлениями деятельности НКО, связанными с получением доходов являлись:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- открытие и ведение специальных банковских счетов платежных агентов, банковских платежных агентов;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

НКО занимает лидирующее положение по объему совершаемых физическими лицами переводов без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания (платежные терминалы) в г. Красноярске, Красноярском крае и Республике Хакасия, имея собственный процессинговый центр и обслуживая с его помощью более 2000 терминалов, принадлежащих как НКО, так и банковским платежным агентам НКО.

Наибольшее влияние на финансовый результат НКО в 2013 году оказало снижение расходов на содержание и ремонт основных средств (платежных терминалов) по сравнению с 2012 годом на 47 536 тыс. руб. (на 47,69 %), снижение расходов по информационно-технологическому взаимодействию при приеме платежей физических лиц без открытия счета – на 5 412 тыс. руб., увеличение доходов от банковских операций и других сделок - по депозитам, размещенным в Банке России - на 1811 тыс. руб.

Уменьшение доходов и расходов НКО в отчетном году связано с увеличением в динамике количества платежных терминалов (в 2011 году до 1768, в 2012 году до 1944, на 01.01.2014г. – до 2127), а также увеличением количества получателей, в пользу которых НКО осуществляет переводы денежных средств (в том числе, являющихся получателями «социальных платежей»), что привело к снижению средней доходности терминала.

2. Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность.

Экономическая среда, в которой осуществлялась деятельность НКО в 2013 году, характеризовалась обострением кризисных тенденций на мировых финансовых рынках. Европейская экономика во второй половине года демонстрировала углубление рецессии.

Российская экономика, являясь сильно зависимой от внешнеэкономической конъюнктуры, в 2013 году демонстрировала замедление темпов экономического роста, хотя высокие цены на нефть на мировых рынках позволили избежать серьезных бюджетных проблем и способствовали стабилизации и даже некоторому повышению курса рубля во второй половине 2013 года. При этом уровень инфляции оставался достаточно высоким – 6,45%. Вступление России в ВТО заметно не отразилось на

большинстве секторов экономики, включая финансовый сектор. К негативным тенденциям можно отнести отток капитала, увеличившийся по сравнению с 2012 годом и составивший около 63 млрд. долларов.

Фондовые индексы в целом по году продемонстрировали скромный рост (индекс ММВБ за 2013 год вырос на 2,04%).

В силу специфики структуры российской экономики и высокого удельного веса нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации. Помимо этого российская экономика подвержена рискам, связанным с повышением нестабильности на мировых финансовых рынках.

Деятельность НКО фокусируется на одном-двух узких сегментах, что позволяет существенно снижать затраты.

Снижению рисков, затрат, повышению конкурентоспособности и рентабельности бизнеса НКО способствовали следующие факторы:

- во-первых, НКО не осуществляет операций на рынке с финансовыми инструментами, которые несут возможность финансовых потерь;
- во-вторых, НКО не осуществляет кредитных операций, которые в свою очередь непосредственно связаны с такими показателями, как ставка рефинансирования, инфляция, нормативы обязательных резервов и т. д.;
- в-третьих, основная часть получаемых и планируемых доходов НКО являются по своему характеру стабильными (комиссионные).

Немаловажную роль в развитии российской электронной торговли играют активно развивающиеся платежные системы. Большинство крупнейших платежных систем России имеет программное обеспечение для предпроцессинга, которое расширяет функциональные возможности по управлению и мониторингу работоспособности терминальных сетей. Не исключением стал и Красноярский край. Возможность совершения переводов с использованием платежных терминалов постепенно вытесняет банки на рынке ритейла в России – в обороте автоматов самообслуживания неуклонно растет доля коммунальных платежей и квартплаты, что свидетельствует об оттоке клиентов из банковских отделений.

Сегодня очевидным является то, что основные направления электронного бизнеса затрагивают практически все сферы деятельности общества: научно-производственную, социальную, административную.

На волне благоприятной макроэкономической ситуации в России происходит рост платежеспособности населения, а также увеличение выдачи банками потребительских кредитов. Данные факторы сыграли значительную роль в росте спроса на использование услуг платежных терминалов, что позволило сформировать устойчивую доходную базу, увеличить количество платежных терминалов за рассматриваемый период.

НКО принимает активное участие в программах «Электронная Россия» и «Электронный Красноярск», является эмитентом пластиковых карт, позволяющих осуществлять пополнение на терминалах транспортного приложения.

Развитие сервиса электронных денежных средств (www.krasplat.ru) позволяет нарастить остатки электронных денежных средств, увеличить размер депозита в Банке России.

Активно ведется работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание банковских платежных агентов НКО, получателей денежных средств.

По разным экспертным оценкам специалистов, работающих на рынке по приему денежных средств от физических лиц в целях осуществления переводов без открытия банковского счета, на текущий момент доля НКО на этом рынке составляет более 50% по Красноярскому краю.

Сильной рыночной позиции НКО способствуют возможности, предоставляемые рынком:

- растущий рынок осуществления переводов без открытия счетов от населения с использованием платежных терминалов (расширение спектра получателей денежных средств, услуги которых потребитель может оплатить в платежном терминале НКО);

- наличие интереса со стороны банков, занимающихся потребительским кредитованием, в сети осуществления переводов (гашение кредитов) в их пользу на территории Красноярского края;

- развитие дополнительных сервисов (например, осуществление переводов через ДБО с использованием карты «Копилка», информационный сервис - «запись на прием к врачу», социальный проект – «транспортная карта»);

- расширение делового взаимодействия бизнеса и власти;

- расширение спектра совершаемых переводов за счет наличия возможности совершения бюджетных платежей (штрафы, госпошлины, налоги, переводы в пользу муниципальных унитарных предприятий, детских садов, учреждений культуры и т.д.);

- расширение спектра совершаемых переводов по правилам Платежной системы BLIZKO.

Расширению сети платежных терминалов НКО также способствуют обращения собственников / арендаторов помещений для установки платежных терминалов НКО в целях дополнительного привлечения клиентов.

Стратегия НКО направлена на развитие имеющегося потенциала и реализацию всех возможностей, которые предоставляет сегодня рынок микроплатежей в Красноярском крае.

Для достижения поставленных целей дальнейшее развитие НКО будет сфокусировано на ключевых направлениях преобразований, которые предполагают значимые изменения во всех областях его деятельности.

Стратегический курс НКО направлен на повышение устойчивости и конкурентоспособности, увеличение капитала НКО, улучшение качества обслуживания клиентов, доступности пунктов обслуживания клиентов (платежных терминалов), повышение рентабельности операционной деятельности, расширение спектра оказываемых банковских операций (купля/продажа наличной иностранной валюты).

Динамика развития НКО, прогнозируемые условия развития позволяют положительно оценить перспективы достижения НКО поставленных задач:

- наращивание собственного капитала за счет реинвестирования прибыли, внесения участником НКО - Частная компания с ограниченной ответственностью СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД дополнительного вклада в валюте Российской Федерации;

- рост объема операций НКО во всех основных секторах рынка микроплатежей, банковских услуг путем использования имеющихся возможностей и внедрения новых технологий, повышения производительности труда, улучшения качественных и ценовых характеристик банковских продуктов в целях удовлетворения растущих потребностей клиентов;

- продолжение привлечения корпоративной клиентуры на обслуживание в НКО, в том числе, используя ключевые преимущества НКО – абсолютная ликвидность НКО.

В ходе реализации настоящих перспектив развития НКО будет выполнять принятую на себя миссию: устанавливать стратегическое партнерство с клиентами НКО, направленное на предоставление своим клиентам доступных и качественных банковских услуг на основе современных технологий при одновременном соблюдении интересов НКО, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры, выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов, содействовать реализации важных социально-экономических программ.

Стабильная эффективность банковской деятельности, рост величины финансового результата, эффективное управление административно-хозяйственными издержками, высокая лояльность клиентов окажут позитивное влияние на инвестиционную привлекательность НКО, позволят ему уверенно занять достойное место среди банковских структур Красноярского края.

Ожидаемый прогноз и оценка отраслей с точки зрения наиболее и менее подверженных влиянию кризиса, позволили НКО завершить отчетный период сохраняя качество и объем предоставляемых услуг. Руководство НКО не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, предлагаемые финансовые отчеты НКО не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах НКО в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, имеющихся в наличии финансовых активов и обязательств.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет 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 со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

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

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей НКО. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2013 года, если не указано иное.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для

оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивает информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла 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.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право зачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление 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.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

4.2. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов НКО 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.

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;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным

информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), 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 последней сделки, совершенной НКО на активном рынке, 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 проводиться корректировка указанной последней котировки (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 НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже 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 соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по

финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по средствам в других банках, по дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 признаками, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у контрагента или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- контрагент или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- 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 контрагентом 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 возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО не признает 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. 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.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у НКО 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.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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 в составе прибыли или убытка.

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 на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.5. Обязательные резервы на счетах 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.

4.6. Кредиты (ссуды), предоставленные клиентам и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) 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;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.7. 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, либо по переоцененной

стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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 актива НКО. 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 конец каждого отчетного периода 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, убытках и совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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, убытках и совокупных доходах.

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

4.8. Амортизация

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

- здания и сооружения от 5% до 48% в год;
- транспортные средства от 5%- до 20% в год;
- мебель и прочее оборудование 20% в год .

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе административных и прочих операционных расходах.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования 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.

4.9. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, 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 периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. 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 неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

4.10. Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем НКО, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.11. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.13. Доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

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

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

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

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении НКО определяется его содержанием, а не юридической формой.

4.14. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим Собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.15. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.16. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет

получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.17. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье

«Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Ниже приведены курсы на конец отчетного периода, использованные НКО при составлении финансовой отчетности:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

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. 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.

4.20. Операции со связанными сторонами

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства

	2013	2012
Наличные средства	52 669	81 378
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	33 970	56 092
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных)	22 538	5 827

резервов)		
Итого денежных средств	109 177	143 297

Из данного примечания исключены все денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено. Так, денежные средства по счетам «НОСТРО» в АКБ «Интеркоопбанк» в сумме 286 тыс. руб., по которым создан резерв на возможные потери, и денежные средства с минимальным лимитом в ОАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 638 тыс. руб. переклассифицированы в «Средства в других банках» примечания 6.

Обязательные резервы на счетах в Банке России за 31.12.2013 составляют 4 173 тыс. руб. (за 31.12.2012: 3 983 тыс. руб.), данные средства не являются денежными средствами и учитываются по амортизированной стоимости.

6. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	2013	2012
Срочные депозиты в Банке России	77 038	58 021
Корреспондентские счета в кредитных организациях	924	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(14)	0
Итого средств в других банках	77 948	58 021

В соответствии с Положением Банка России «О порядке проведения депозитных операций Центральным Банком Российской Федерации с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» с октября 2012 года НКО ежемесячно размещает в Центральном Банке Российской Федерации депозит согласно договора-заявки (процентная ставка по размещаемому депозиту 4,5% годовых).

7. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций НКО в ассоциированные предприятия (организации):

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных предприятий (организаций)	4	4
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)	(4)	(4)
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	0

Инвестиции в ассоциированные организации составляют 4 тыс. руб. (резерв под обесценение создан в сумме 4 тыс. руб.). В 2012 году НКО приобретены доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб» в сумме 4 тыс. руб. Данное участие не является существенным, отсутствует участие НКО в процессе разработки Политики ООО «Дисконтный клуб», отсутствует представительство в совете директоров, нет обмена руководящим персоналом и важной технической информацией, совместная деятельность не определена. НКО не принимает решений о выплате дивидендов и распределении прибыли, нет существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций. НКО не получает прибыль от вложений в доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб».

8. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Стационарное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.	45 533	559	46 092	50	46 142
Остаточная стоимость основных средств и НМА за 31 декабря 2011 г.	30 880	407	31 287	45	31 332
Накопленная амортизация на 31.12.2011	14 653	152	14 805	5	14 810
Амортизационные отчисления	9 333	74	9 407	10	9 417
Выбытие амортизации	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 31.12.2012	23 987	225	24 212	15	24 227
Поступление основных средств и НМА	18 934	0	18 934	0	18 934
Выбытие основных средств и НМА	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.	64 467	559	65 026	50	65 076
Остаточная стоимость основных средств и НМА за 31 декабря 2012 г.	40 480	334	40 814	35	40 849
Накопленная амортизация на 31.12.2012	23 987	225	24 212	15	24 227
Амортизационные отчисления	14 582	72	14 654	10	14 664
Выбытие амортизации	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 31.12.2013	38 569	297	38 866	25	38 891
Поступление основных средств и НМА	10 910	0	10 910	0	10 910
Выбытие основных средств и НМА	0	0	0	0	0

Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г.	75 377	559	75 936	50	75 986
Остаточная стоимость основных средств и НМА за 31 декабря 2013 г.	36 808	262	37 070	25	37 095

За 31.12.2013 года основные средства и нематериальные активы составили 75 986 тыс. руб. По сравнению с 2012 годом основные средства увеличились на 10 910 тыс. руб. за счет приобретения платежных терминалов для осуществления деятельности по приему денежных средств в целях совершения физическими лицами переводов без открытия банковского счета, рекламно-информационных комплексов для рекламной деятельности с целью популяризации новых услуг, а также средств компьютерной и организационной техники. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов за 31.12.2013 года составила 37 095 тыс. руб. Выбытия основных средств и нематериальных активов в 2013 году не происходило.

За 31.12.2012 года основные средства и нематериальные активы составили 65 076 тыс. руб., против прошлого года основные средства увеличились на 18 934 тыс. руб. за счет приобретения платежных терминалов и рекламно-информационных комплексов. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов за 31.12.2012 года составила 40 849 тыс. руб.

9. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 679	3 106
Расходы будущих периодов	33	536
Резервы на возможные потери	(5)	0
Итого прочих активов	2 707	3 642

Затраты, отраженные на счетах по учету расходов будущих периодов за 31.12.2013, относятся на счета расходов пропорционально прошедшему временному интервалу и состоят из затрат на приобретение права использования и сопровождение программ в сумме 33 тыс. руб. (на 31.12.2012: 536 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность и авансовые платежи представляют собой задолженность контрагентов перед НКО по состоянию за 31.12.2013.

10. Средства других банков

	2013	2012
--	-------------	-------------

Корреспондентские счета других банков	12 623	19 152
Итого средств других банков	12 623	19 152

По состоянию за 31 декабря 2013 в состав средств других банков включены остатки на корреспондентских счетах на сумму 12 623 тыс. руб. (за 31.12.2012: 19 152 тыс. руб.).

11. Средства клиентов

	2013	2012
Электронные денежные средства	80 980	59 849
Средства клиентов негосударственных коммерческих организаций на расчетных счетах	7 780	23 517
Средства клиентов индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	2 237	4 967
Средства клиентов государственных и общественных организаций на расчетных счетах	0	1 352
Средства физических лиц-резидентов	1	1
Средства физических лиц-нерезидентов	0	1
Итого средств клиентов	90 998	89 687

За 31 декабря 2013 года НКО имеет 178 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (2012: 188 клиентов), из них с остатками средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ - 19 клиентов (2012: 21 клиент).

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 19 967 тыс. руб. (за 31.12.2012: 26 286 тыс. руб. или 94.3 % (2012: 29,3%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013	2012
Частные лица	68 786	59 851
Связь и телекоммуникации	0	10 313
Физические лица-индивидуальные предприниматели	2 237	4 967
Государственные и общественные организации	0	1 352
Предприятия торговли	226	2 931
Энергетика	0	56
Сельское хозяйство	457	34
Лесная промышленность	0	10
Транспорт	0	0
Строительство	0	0
Прочие	19 292	10 173
Итого средств клиентов	90 998	89 687

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 90 998 тысяч рублей (за 2012: 89 687 тыс. руб.).

Значительная концентрация средств на счетах клиентов, предоставляющих услуги связи и телекоммуникации, прочие услуги, а также средства частных лиц, в части электронных денежных средств, определена спецификой деятельности НКО, связанной с осуществлением переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, переводов электронных денежных средств, а также с привлечением банковских платежных агентов, которые по условиям заключенных договоров вносят обеспечительные платежи для обеспечения бесперебойной работы платежных терминалов.

12. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате	543	245
Прочие обязательства	80 333	92 719
Итого прочих обязательств	80 876	93 139

Ниже приведен анализ прочих обязательств за 31 декабря 2013 года.

В состав прочих обязательств включены:

- - начисленные налоги к уплате за отчетный период составили 543 тыс. руб. (за 31.12.2012: 420 тыс. руб.) (кроме налога на прибыль);
- обязательства перед Получателями денежных средств по перечислению переводов физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 71 259 тыс. руб. (за 31.12.2012: 80 497 тыс. руб.);
- обязательства по оплате вознаграждения и перечислению комиссионных доходов за осуществление переводов денежных средств платежей физических лиц банковским платежным агентам – 292 тыс. руб. (за 31.12.2012: 1 196 тыс. руб.);
- обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 0 тыс. руб. (за 31.12.2012: 1 205 тыс. руб.);
- излишки денежных средств, выявленные в терминалах – 65 тыс. руб. (за 31.12.2012: 76 тыс. руб.);
- кредиторская задолженность НКО перед контрагентами за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным операциям – 7 670 тыс. руб. (за 31.12.2012 – 9 437 тыс. руб.);
- обязательства по операциям с использованием ЭСП ООО НКО «Яндекс.Деньги» в 0 тыс. руб. (за 31.12.2012: 308 тыс. руб.);

– обязательства по неиспользованным отпускам – 1 047 тыс. руб. (за 2012 год данные не приводились).

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал по РСБУ 18 000 тыс. руб., полностью оплаченный, включает следующие компоненты за 31.12.2013 года:

	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (оплаченные) (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	17 982,0	99,9	1 798
2	Рябая Людмила Николаевна	18,0	0,1	2
	Итого:	18 000,0	100,0	1 800

В соответствии с МСФО 32 параграф 16А, 16В доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости.

14. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО сформирован Резервный фонд в размере 1 653 тыс.руб. по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2013, нераспределенная прибыль с учетом данных отчетного года в размере 207 тыс. руб. (2012: 6 795 тыс. руб.) составила 26 535 тыс. руб. (2012: 26 668 тыс. руб.).

В результате проведения корректировок основных средств и прочих обязательств, нераспределенная прибыль с учетом данных отчетного года в размере 1 100 тыс. руб. по международным стандартам составления финансовой отчетности составила 28 463 тыс. руб.

15. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
По депозиту в Банке России	2 177	366
Итого процентных доходов	2 177	366
Процентные расходы		
Итого процентных расходов	(0)	(0)

	2013	2012
Процентные доходы		
Чистые процентные доходы	2 177	366

НКО ежемесячно размещает в Центральном Банке Российской Федерации депозит согласно договора-заявки (процентная ставка по размещаемому депозиту 4,5% годовых). В соответствии с условиями данного размещения НКО получает процентные доходы.

У НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО отсутствуют финансовые обязательства, при которых формируются статьи по учету процентных расходов.

16. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям и за ведение банковских счетов	195 975	242 896
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг	171	553
Вознаграждение по другим операциям	3 046	6 209
Итого комиссионных доходов	199 192	249 658
Комиссионные расходы		
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг	(26 933)	(23 348)
Комиссия за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	(4 008)	(5 113)
Комиссионные сборы по другим операциям	(4 445)	(6 747)
Итого комиссионных расходов	(35 386)	(35 208)
Чистый комиссионный доход (расход)	163 806	214 450

17. Операции с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из покупки и продажи безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском рынке, безналичных переводов и валютного контроля. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Торговые операции, нетто	448	433
Курсовые разницы, нетто	76	(25)

Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	524	408
--	------------	------------

18. Прочие операционные доходы

	2013	2012
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	11 347	11 616
От оказания консультационных и информационных услуг	4 054	3 544
От сдачи имущества в аренду	119	103
От восстановления сумм резервов на возможные потери	0	20
Прочее	2 607	1 978
Итого прочих операционных доходов	18 127	17 261

19. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на ремонт и содержание основных средств и др. имущества	(98 287)	(147 212)
Плата за размещение основных средств	(27 639)	(24 833)
Расходы на персонал	(14 854)	(17 056)
Амортизация основных средств и НМА	(14 421)	(9 417)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 794)	(6 758)
Расходы по охране	(6 312)	(4 706)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(4 096)	(3 804)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 456)	(3 345)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2 062)	(2 620)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(862)	(514)
Аудит	(190)	(170)
Публикация отчетности	(18)	(18)
Страхование	(1)	(6)
Расходы по выбытию имущества	0	0
Расходы по неиспользованным отпускам	(1 047)	0
Прочее	(3 643)	(2 906)
Итого административных расходов	(183 682)	(223 365)
Прочие операционные расходы		
Отчисления в резервы на возможные потери	98	(139)

От списания недостат денежной наличности, сумм не имеющих признаки подделки денежным знакам	(1)	0
Штрафы, пени, неустойки	0	(42)
Другие расходы	(347)	(245)
Итого прочих операционных расходов	(250)	(426)
Итого административные и прочие операционные расходы	(183 932)	(223 791)

Взносы в фонд обязательного медицинского страхования, федеральный бюджет, фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации составили в размере 3 456 тыс. рублей (2012: 3 952 тыс. рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	2013	2012
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	(152)	(1 899)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	550	4
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	398	(1 895)

Текущая ставка налога на прибыль не менялась. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	702	8 694
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%

Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	(140)	(1 739)
Сумма налога на прибыль на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(774)	(391)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды	(68)	(618)
Прочие временные разницы	1 380	853
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	398	(1 895)

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

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства (ОНО)	(68)	550	(618)
Прочие активы (ОНА)	0	0	0
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	(68)	550	(618)

Рассчитанное чистое отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01 января 2014 года в размере 68 тыс. руб. (на 01.01.2013: в размере 618 тыс. руб.) признано в балансе НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так как реализация его в качестве соответствующего налогового обязательства возможна.

21. Управление финансовыми рисками

На устойчивость НКО оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе своей деятельности НКО рассматривает наличие и управление следующими видами рисков: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск ликвидности.

Основной особенностью деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в 2013 году является отсутствие таких финансовых видов рисков, как, рыночный, фондовый, процентный.

Наиболее существенным в деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является операционный риск.

Операционный риск

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

Для НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, небанковской кредитной организации, управление операционным риском является приоритетной задачей.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Организация управления операционным риском осуществляется методами выявления, оценки, мониторинга.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в НКО ведется аналитическая база (ведомость) данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО также использует статистический анализ распределения фактических убытков, как метод оценки операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО имеет системы для мониторинга операционного риска, используя такие индикаторы, как частота допускаемых ошибок и нарушений, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, случаи простоя информационно-технологических систем.

Внутренний контроль является главным инструментом в управлении и минимизации операционного риска. При этом внутренний контроль рассматривается как порядок авторизации проводимых операций, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры, надлежащая подготовка персонала, регулярная выверка первичных документов по проводимым банковским операциям и сделкам, а также мониторинг систем обеспечения информационной безопасности при осуществлении расчетных операций.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО использует анализ расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета, как инструмент, позволяющий выявить операционные риски. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Мониторинг риска ликвидности проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга риска ликвидности информация о событиях (обстоятельствах) этого риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Для минимизации и предотвращения риска потери ликвидности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО применяет:

- основной метод анализа активов и пассивов НКО по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности НКО;
- механизмы проведения расчетов по операциям клиентов только через корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России;
- исполнение платежей клиентов на валовой основе при наличии средств у клиентов.

С целью минимизации риска ликвидности в НКО проводится ежедневный мониторинг платежной позиции, отслеживается динамика показателей коэффициентов

ликвидности, постоянно уделяется особое внимание недопущению возникновения риска неплатежеспособности посредством поддержания на должном уровне доли высоколиквидных активов для полного и своевременного исполнения всех обязательств перед клиентами НКО.

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	109 177	0	0	0	109 177
Депозиты в Банке России	77 948	0	0	0	77 948
Прочие активы	2 678	29	0	0	2 707
Итого финансовых активов	189 803	29	0	0	189 832
Обязательства					
Средства других банков	12 623	0	0	0	12 623
Средства клиентов	90 998	0	0	0	90 998
Прочие обязательства	79 474	1 334	68	0	80 876
Текущие обязательства по налогу на прибыль	72	0	0	0	72
Итого финансовых обязательств	183 167	1 334	68	0	184 569
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	6 636	(1 305)	(68)	0	5 263
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	6 636	5 331	5 263	5 263	0

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	143 297	0	0	0	143 297
Депозиты в Банке России	58 021				58 021
Прочие активы	3 170	137	335	0	3 642
Итого финансовых активов	204 488	137	335	0	204 960

Обязательства					
Средства других банков	19 152				19 152
Средства клиентов	89 687	0	0	0	89 687
Прочие обязательства	90 080	3 059	0	0	93 139
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 833				1 833
Итого финансовых обязательств	200 752	3 059	0	0	203 811
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	3 736	(2922)	335	0	1 149
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	3 736	814	1 149	1 149	0

За анализируемый период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности НКО своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

Риск потери деловой репутации

Риски несоответствия и потери репутации минимизированы тем, что НКО не проводятся агрессивные рекламные компании, установлены тесные контакты с руководителями обслуживаемых предприятий и организаций, при привлечении на обслуживание новых клиентов четко определяются их потребности в банковских продуктах и цели деятельности.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне в НКО предусмотрено следующее:

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;
- осуществляется контроль за выполнением обязательств НКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед НКО;
- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО 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 НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Организация управления правовым риском осуществляется методами выявления, оценки и мониторинга.

Выявление правового риска предполагает анализ условий функционирования НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска через:

- проверку соответствия учредительных и внутренних документов НКО законодательству РФ;
- соблюдения НКО законодательства РФ;
- выполнения НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, контрагентами и клиентами условий договоров.

При оценке уровня правового риска НКО использует основные показатели, такие как:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения НКО законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО и в пользу кредитной организации;
- применение мер воздействия к НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Мониторинг правового риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга правового риска информация о событиях (обстоятельствах) правового риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Сотрудники НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в соответствии с должностными инструкциями ежедневно осуществляют мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, и своевременно доводят информацию до соответствующих подразделений.

В целях минимизации правового риска НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Географический риск

Активы и обязательства НКО классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	109 177	109 177
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 173	4 173
Средства в других банках	77 948	77 948
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0
Основные средства и НМА	37 095	37 095
Прочие активы	2 707	2 707
Итого активов	231 100	231 100
Обязательства		
Средства других банков	12 623	12 623
Средства клиентов	90 998	90 998
Прочие обязательства	80 876	80 876
Отложенное налоговое обязательство	68	68
Текущие обязательства по налогу на прибыль	72	72
Итого обязательств	184 637	184 637
Собственные средства		
Уставный капитал	18 000	18 000
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	28 463	28 463
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)	46 463	46 463
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств)	231 100	231 100

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Итого
Активы		

Денежные средства и их эквиваленты	143 297	143 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 983	3 983
Средства в других банках	58 021	58 021
Инвестиции в ассоциированные организации	4	4
за вычетом резерва под обесценение	(4)	(4)
Основные средства и НМА	40 849	40 849
Прочие активы	3 642	3 642
Итого активов	249 792	249 792
Обязательства		
Средства других банков	19 152	19 152
Средства клиентов	89 687	89 687
Прочие обязательства	93 139	93 139
Отложенное налоговое обязательство	618	618
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 833	1 833
Итого обязательств	204 429	204 429
Собственные средства		
Уставный капитал	18 000	18 000
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	27 363	27 363
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)	45 363	45 363
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств)	249 792	249 792

НКО не подвержен географическому риску, поскольку все активы и пассивы находятся в России.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска (расчетных показателей для выполнения обязательных нормативов) с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками осуществляется как на уровне органов управления НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так и на уровне структурных подразделений НКО.

Порядок информирования соответствующих руководителей НКО о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, определен внутренними документами НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, определяющими организацию системы внутреннего контроля.

Руководителями структурных подразделений в отчетах, справках и актах проверок на ежемесячной или ежеквартальной основе доводится информация о наличии либо отсутствии факторов, влияющих на повышение банковских рисков, до сведения руководства НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

22. Управление капиталом

Управление капиталом НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала), которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (12%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	46 163	45 946
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала (включая расходы будущих периодов)	33	536
Итого нормативного капитала	46 130	45 410

В течение 2012 г. и 2013 г. НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными

сторонами (аффилированными лицами). Эти операции включали осуществление расчетов. Данные операции осуществляются на договорной основе.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2013 год:

	Аффилированные лица (юридические лица- организации)	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры НКО)
Комиссионные доходы	96	0
Комиссионные расходы	11 502	0
Прочие операционные доходы	381	0
Административные и прочие операционные расходы	5 470	2 935

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2012 год:

	Аффилированные лица (юридические лица- организации)	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры НКО)
Комиссионные доходы	120	0
Комиссионные расходы	23 008	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	4 440	2 812

Значительная концентрация расходов от операций с аффилированными лицами в составе:

- комиссионных расходов (11 382 тыс. руб.) связана с заключением агентских договоров по поиску мест для размещения платежных терминалов с ООО «Платежка»;
- прочих операционных расходов (5 470 тыс. руб.) связана с заключением договоров по охране и вооруженному сопровождению с ООО ЧОП «Ратник».

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 466	1 694

24. Операционная аренда

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО арендует и сдает в аренду/субаренду части помещения и оборудования для осуществления своей

деятельности.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	4 096	3 804
Итого обязательств по операционной аренде	4 096	3 804

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 2013 году, составила 4 096 тыс. руб. (2012: 3 804 тыс. руб.).

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда НКО выступает в качестве арендодателя:

	2013	2012
Менее 1 года	0	103
Итого платежей к получению по операционной аренде	0	103

Общая сумма платежей к получению НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2013 году, составила 0 руб. (2012: 103 тыс. руб.).

25. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

«12» мая 2014 года

Председатель Правления
Главный бухгалтер



А.С. Березнев
О.А. Качаева