



Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация

«МОБИ.Деньги»

ООО НКО «МОБИ.Деньги» ИНН/КПП 7750005852/775001001

ОГРН 1137711000107 ОКПО 18840388

125009, г. Москва, Большой Гнездниковский пер., д. 7

тел./факс +7 (495) 792-15-36 / +7 (495) 221-05-52

e-mail: info@nkomobi.ru

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой нко осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Основные средства и нематериальные активы	23
7. Прочие активы	23
8. Средства других банков	24
9. Средства клиентов	24
10. Прочие обязательства	24
11. Уставный капитал	24
12. Нераспределенная прибыль по российским нормам	25
13. Процентные доходы и расходы	25
14. Комиссионные доходы и расходы	25
15. Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение	25
16. Административные и прочие операционные расходы	26
17. Налог на прибыль	26
18. Управление финансовыми рисками	26
19. Внебалансовые и условные обязательства	30
20. Операции со связанными сторонами	31
21. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	32
22. Управление капиталом	32
23. События после отчетной даты	33

Исх. № 08/43 от 16 июня 2015 года

Аудиторское заключение

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 2014 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги».

Сокращенное наименование:

ООО НКО «МОБИ.Деньги».

Государственный регистрационный номер:

Центральный банк

Российской Федерации:

3523-К от 22 октября 2013 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1137711000107 от 22 октября 2013 года.

Место нахождения:

125009, г. Москва, пер.Гнездниковский Б., д.7.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО НКО КБ «МОБИ.Деньги» (далее – НКО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «МОБИ.Деньги» по состоянию за 31 декабря 2014 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для НКО рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в НКО управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления НКО контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении НКО установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию за 31 декабря 2014 года;
- о несоответствии внутреннего контроля НКО требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

16 июня 2015 года.



Байрамгалин Р.У.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2014	2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	316 929	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России		933	-
Основные средства и нематериальные активы	6	4 821	-
Текущие требования по налогу на прибыль		219	-
Отложенные налоговые активы		136	-
Прочие активы	7	15 251	-
ВСЕГО АКТИВОВ		338 289	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	8	4 193	-
Средства клиентов	9	395	-
Прочие обязательства	10	308 878	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		313 466	-
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	18 000	-
Нераспределенная прибыль	12	6 823	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		24 823	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		338 289	-

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 33, утверждена Решением единственного Участника Общества 16 июня 2015 года.

Генеральный директор

А.В. Церех




Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова



ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	13	-	-
Процентные расходы	13	(18)	-
Чистые процентные доходы		(18)	-
Комиссионные доходы	14	91 715	-
Комиссионные расходы	14	(10 778)	-
Чистые комиссионные доходы		80 937	-
Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение	15	(453)	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
Чистые операционные доходы		80 466	-
Административные и прочие операционные расходы	16	(71 307)	-
Прибыль до налогообложения		9 159	-
Расходы по налогу на прибыль	17	(2 336)	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		6 823	-
Прочие компоненты совокупного убытка		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6 823	-

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 33, утверждена Решением единственного Участника Общества 16 июня 2015 года.

Генеральный директор

А.В. Церех

Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова



ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	-	-
Совокупный доход за год	18 000	6 823	24 823
Остаток на 31 декабря 2014 года	18 000	6 823	24 823

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 33, утверждена Решением единственного Участника Общества 16 июня 2015 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.Н. Трашенкова

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

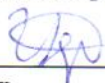
Отчет о движении денежных средств

	2014	2013
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	-	-
Проценты уплаченные	(18)	-
Комиссии полученные	91 715	-
Комиссии уплаченные	(10 778)	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(70 428)	-
Уплаченный налог на прибыль	(2 691)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 800	-
<i>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(933)	-
Прочие активы	(15 704)	-
<i>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	4 193	-
Средства клиентов	395	-
Прочие обязательства	308 618	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	296 569	-
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и НМА (примечание 6)	(5 440)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(5 440)	-
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Вклады участников в уставный капитал (примечание 11)	18 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	18 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	316 929	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	316 929	-

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 33, утверждена Решением единственного Участника Общества 16 июня 2015 года.

Генеральный директор

А.В. Церех




Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова



Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее «НКО») - это небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью. НКО основана в 2013 году и работает на основании лицензии № 3523-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

В соответствии с указанной лицензией для платежных небанковских кредитных организаций НКО имеет право осуществления следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основная деятельность. НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств между физическими и юридическими лицами. Платежная небанковская кредитная организация обеспечивает безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов для организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

В 2014 году в НКО активно развивались направления мобильной и электронной коммерции.

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат НКО, являются операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, а также осуществлению переводов в адрес получателей-юридических лиц и кредитных организаций.

Среднесписочная численность персонала в 2014 году составляла 14 человек.

Зарегистрированный адрес.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 125009, г. Москва, пер.Гнездниковский Б., д.7.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию на 31 декабря 2014.

Наименование участника	2014 год	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
<i>Закрытое акционерное общество «МОБИ.Деньги»</i>	100,00	18 000
И т о г о:	100,00	18 000

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рубля до 67,7851 рубля за один доллар США, и от 44,9699 рубля до 84,5890 рубля за один Евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5 % годовых до 17,0 % годовых, причем 16 декабря 2014 года произошло увеличение ставки с 10,5% годовых до 17,0% годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 578 до 1444 пунктов;
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

После 31 декабря 2014 года:

- продолжались существенные колебания валютных курсов;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки BВВ-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки ВВ+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Вaa3 до отметки Вa1. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз всех агентств является негативным, что означает возможное дальнейшее ухудшение ситуации;
- происходили значительные колебания фондового индекса РТС;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 12,5% годовых.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение НКО, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на результаты деятельности НКО могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3. Основы составления отчетности

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

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Сопоставимость результатов по всем показателям с предыдущим 2013 годом отсутствует в связи с тем, что НКО начала операционную и хозяйственную деятельность в 2014 году.

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. НКО не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создана в 2013 году.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.

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

	2014	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	25 316	7 316
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(260)	(260)
<i>Отложенное налогообложение</i>	(426)	(426)
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	193	193
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	24 823	6 823

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

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В текущем отчетном периоде вступили в силу несколько новых стандартов и интерпретаций. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснено значение выражения “в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет” и то, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – “Инвестиционные предприятия” (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в Банком финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Изменения данных стандартов не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – “Сборы” (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – “Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов” (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – “Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования” (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых НКО не проводила:

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно получает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории “предназначенных для торговли”. Если же долевой инструмент относится к категории “предназначенных для торговли”, то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает “трехэтапный” подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – “Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников” (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение “условия перехода” и вводит отдельные определения для “условия деятельности” и “условия срока службы”; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия (“управляющее предприятие”) и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Банка финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 “Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам” (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

“Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях” – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с клиентами” (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

“Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором” – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории “предназначенные для продажи” в категорию “предназначенные для распределения” или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка (“глубокого рынка”) высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

“Раскрытие информации” – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет Банком финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность НКО.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 НКО принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах НКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, не предусматривает покупки и продажи финансовых активов.

НКО классифицирует финансовые активы только по категории дебиторская задолженность.

Операции по покупке или продаже признаются, когда НКО становится стороной договора по операциям с данным финансовым активом.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые НКО намерен продать немедленно или в ближайшем будущем.

Дебиторская задолженность включает средства в других банках и авансы клиентам. Первоначальное признание дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Значительные финансовые трудности контрагента;
- Нарушение исполнения контрагентом договорных обязательств;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции контрагента;
- Наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов.

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. На практике НКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

- компьютерная и оргтехника - 33% в год;
- транспортные средства - 25% в год.
- прочее оборудование, мебель - 20% в год;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, НКО отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников НКО. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В соответствии с имеющейся лицензией НКО не принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	117 639	-
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	199 290	-
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	316 929	-

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

6. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Компьютерное оборудование и оргтехника</i>	<i>Прочее оборудование, мебель</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	-	-	-	-
Стоимость				
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	-	-	-	-
<i>Поступление за год</i>	565	160	4 715	5 440
Остаток за 31 декабря 2014 года	565	160	4 715	5440
Накопленная амортизация				
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	-	-	-	-
<i>Амортизация за год</i>	125	13	481	619
Остаток за 31 декабря 2014 года	125	13	481	619
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	440	147	4 234	4 821

В течение 2014 года приобреталось компьютерное и банковское оборудование, мебель. Нематериальные активы представлены исключительными правами на программу для ЭВМ «Универсальный Бэкофис (УБО). Пилотная версия», неисключительными правами пользования программным обеспечением.

7. Прочие активы

	2014	2013
Прочие финансовые активы		
<i>Незавершенные расчеты</i>	11 759	-
<i>Расчеты по комиссионным вознаграждениям</i>	3 514	-
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(453)	-
Итого прочих финансовых активов	14 820	
Прочие нефинансовые активы		
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	206	-
<i>Материалы на складе</i>	123	-
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	82	-
<i>Расходы будущих периодов</i>	20	-
Итого прочих нефинансовых активов	431	
Итого прочих активов	15 251	

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2014	2013
Остаток на 1 января	-	-
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	453	-
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-
Остаток на 31 декабря	453	

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

8. Средства других банков

	2014	2013
<i>Корреспондентские счета</i>	4 193	-
<i>Итого средств других банков</i>	4 193	-

9. Средства клиентов

	2014	2013
<i>Физические лица</i>		
<i>Средства физических лиц на электронных кошельках</i>	395	-
<i>Итого средства клиентов</i>	395	-
<i>Краткосрочные</i>	395	-
<i>Долгосрочные</i>	-	-

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в сумме 395 тыс. руб. представлены средствами физических лиц на электронных кошельках.

10. Прочие обязательства

	2 014	2 013
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Незавершенные расчеты</i>	265 927	-
<i>Кредиторская задолженность за информационно-технологические услуги</i>	42 478	-
<i>Расчеты по переводам</i>	213	-
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	308 618	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	260	-
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	260	-
<i>Итого прочих обязательств</i>	308 878	-

11. Уставный капитал

Участникам предоставлено право продать свои доли НКО при условии предварительного уведомления. Доли участия, выпущенные НКО, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Значение Уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2014 года составило 18 000 тыс.руб.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в Отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года****12. Нераспределенная прибыль по российским нормам**

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

По состоянию за 31 декабря 2014 года прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью НКО за 2014 год по российским правилам бухгалтерского учета составила 7 316 тыс.руб.

13. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
<i>Процентные доходы</i>	-	-
<i>Итого процентных доходов</i>	-	-
<i>Процентные расходы</i>		
<i>Средства клиентов</i>	18	-
<i>Итого процентных расходов</i>	18	-
<i>Чистые процентные доходы</i>	(18)	-

14. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
<i>Комиссионные доходы</i>		
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	81 988	-
<i>Прочие</i>	9 727	-
<i>Итого комиссионных доходов</i>	91 715	-
<i>Комиссионные расходы</i>		
<i>Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	10 767	-
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	5	-
<i>Прочие</i>	6	-
<i>Итого комиссионных расходов</i>	10 778	-
<i>Чистый комиссионный доход</i>	80 937	-

15. Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение

	2014	2013
<i>Прочие активы (Примечание 7)</i>	(453)	-
<i>Итого изменений резервов под обесценение</i>	(453)	-

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

16. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Профессиональные услуги	57 802	-
Расходы на содержание персонала	6 983	-
Операционные налоги	2 709	-
Операционная аренда	1 287	-
Связь	963	-
Амортизация основных средств	619	-
Административные расходы	476	-
Ремонт и обслуживание	465	-
Прочее	3	-
Итого операционных расходов	71 307	-

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2014 год, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	2 472	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - возникновением и списанием временных разниц	(136)	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 336	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2014 году составляла 20%.

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

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

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	9 159	-
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	1 832	-
Прочие невременные разницы	504	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2 336	-

18. Управление финансовыми рисками

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В процессе банковской деятельности НКО принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.
- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата.
- риски, предопределяемые внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности.

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, возникают в условиях превышения исполнительными лицами НКО установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками НКО установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов.

Риск, вызываемый последствиями неправомерных или некомпетентных решений работников, снижается путем установления предварительного, текущего и последующего контроля за действиями работников.

В рамках предварительного контроля НКО осуществляет контроль за содержанием заключенного с сотрудником трудового соглашения (контракта); наличием должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности работника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В рамках текущего контроля в НКО организуется внутренний контроль за соблюдением сотрудниками установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых НКО на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.

В рамках последующего контроля объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных сотрудником операций вышестоящим руководителем.

Внешними факторами по отношению к деятельности НКО являются макроэкономические и возникшие внешние нормативно-правовые условия, а именно:

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности НКО и способные оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность НКО, принимаются НКО существенными.

НКО считает для себя существенными следующие виды рисков: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К типичным банковским рискам НКО относится кредитный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, в том числе кредитного.

В связи с отсутствием в лицензии НКО права на размещение денежных средств, операции кредитования не осуществлялись.

Оценку и анализ кредитного риска в целях его минимизации, НКО осуществляет по прочим активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

НКО, руководствуясь требованиями Главы 4 Положения Банка России № 283-П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которым существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств - риск на контрагента.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме финансовых организаций), в том числе банковских платежных агентов) в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по прочим активам, несущим риск понесения убытков. В случае определения категории качества неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

В НКО разработаны внутренние документы об установлении и контроля за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту). Лимиты устанавливаются и пересматриваются Правлением НКО.

В течение 2014 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие риск понесения потерь, зафиксировано не было.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2014 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках России	199 290				199 290	-	-	199 290
Прочие финансовые активы	15 273	-	-	-	15 273	(453)	-	14 820
Итого	214 563	-	-	-	214 563	(453)	-	214 110

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2014.

	Россия	Другие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках России	199 290		199 290
Прочие финансовые активы	14 820	-	14 820
За 31 декабря 2014 года	214 110	-	214 110

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2014.

	Финансовые услуги	Торговля	Строи- тельство	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках России	199 290	-	-	-	-	-	-	199 290
Прочие финансовые активы	14 820	-	-	-	-	-	-	14 820
За 31 декабря 2014 года	214 110	-	-	-	-	-	-	214 110

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью в НКО направлено на поддержание положительной платежной позиции и исполнение текущих обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией-диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, а также посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

При составлении Планового баланса в рамках годового Бизнес-плана, НКО устанавливает пограничный уровень показателей ликвидности, являющийся сигналом для дополнительных мероприятий по повышению уровня ликвидности. Для данных целей пограничный уровень может превышать минимальное нормативное значение для Н15.1 на 5-10%.

НКО строит свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих **принципов:**

НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями.

В НКО устанавливаются и контролируются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты должны соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО.

В НКО функционируют адекватные масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью НКО, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритетным является решение по поддержанию ликвидности.

Каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности.

Стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью осуществляется в НКО ежедневно и непрерывно.

В течение 2014 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 01.01.2015 г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 106,42 %, что превышает минимально допустимое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в 2014 году исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года.

<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
<i>Средства других банков</i>	4 193	-	-	-	4 193
<i>Средства клиентов – физические лица</i>	395	-	-	-	395
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	265 927	-	-	-	265 927
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	308 618	-	-	-	308 618

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению средств, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

19. Внебалансовые и условные обязательства***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО становится объектом судебных исков и претензий. Руководство НКО считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

19. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)*Обязательства по операционной аренде*

НКО арендует мебель, а также площади для размещений головного офиса. Договора аренды заключены на срок 11 месяцев, с возможностью дальнейшей пролонгации на такой же срок.

20. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В 2014 году эти операции включали в себя осуществление расчетов, привлечение займов, информационно-технологическое обслуживание, приобретение нематериального актива (программа), основных средств, хозяйственные договоры на услуги, в т.ч. субаренда. Указанные операции осуществлялись по рыночным ценам. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2014 год.

	Участники		Руководители Банка и их близкие родственники		Прочие связанные стороны	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредиторская задолженность:						
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Возникновение задолженности в течение года</i>	35 844	-	-	-	-	-
<i>Списание задолженности в течение года</i>	(11 139)	-	-	-	-	-
<i>Влияние изменения валютных курсов</i>	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	24 705	-	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Получено средств в течение года</i>	13 000	-	-	-	-	-
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(13 000)	-	-	-	-	-
<i>Влияние изменения валютных курсов</i>	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	-	-	-	-

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с Банком сторон составила 1 339 тыс.руб. Расходы по их аренде за 2014 год составили 1 287 тыс.руб.

Операционные расходы составили 28 194 тыс.руб., расходы по лицензионным соглашениям -1 479 тыс.руб. Осуществлено приобретение нематериального актива в сумме 4 200 тыс. руб. и основных средств в размере 666 тыс.руб. Процентные расходы по займу составили 18 тыс.руб.

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству НКО за 2014 год составил 2 981 тыс.руб.

21. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 19.

Принцип непрерывно действующей организации

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

22. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет НКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных долей и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) должен включать при их наличии - фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 2% от общей суммы обязательств (пассивов).

По состоянию за 31 декабря 2014 года этот коэффициент составил 16,6%, превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и раз в полгода направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал НКО в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности НКО по состоянию за 31 декабря 2014 года следующим образом:

	2014	2013
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	18 000	-
Нераспределенная прибыль	6 823	-
Итого капитала 1-го уровня	24 823	-
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	-	-
Итого капитал	24 823	-

В течение 2014 НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

23. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 33, утверждена Решением единственного Участника Общества 16 июня 2015 года.

Генеральный директор



А.В. Церх



Главный бухгалтер



Е.П. Трашенкова

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

34 (Тридцать четыре) листа

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

