



## **Аудиторское заключение**

**о годовой неконсолидированной финансовой отчетности**

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за 2015 год**

**подготовленной в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

**Место нахождения:** 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1

**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739020726 от 26.07.2002г.

**Регистрация Банком России:** 3314-К от 30.06.1992г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии, выданные Банком России:  
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций № 3314-К от 06.03.2015г.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование аудиторской организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

**Место нахождения:** 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):** ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011

---

Мы провели аудит прилагаемой годовой неконсолидированной финансовой отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ

ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – НКО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Неконсолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Примечаний к неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и 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 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 финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством 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 финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности,

касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

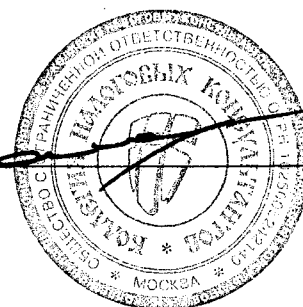
## 7. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой неконсолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая неконсолидированная финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к неконсолидированной финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

18 марта 2016г.



**Неконсолидированная финансовая  
отчетность**

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**

**за 2015 год**

**Оглавление**

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	4
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	5
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	6
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» .....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	12
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	12
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	13
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
4.6. Средства в других банках.....	14
4.7. Дебиторская задолженность клиентов.....	15
4.8. Основные средства .....	15
4.9. Амортизация .....	16
4.10. Операционная аренда.....	16
4.11. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	16
4.12. Уставный капитал.....	16
4.13. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	16
4.14. Дивиденды.....	16
4.15. Отражение доходов и расходов.....	17
4.16. Налог на прибыль.....	17
4.17. Учет влияния инфляции .....	18
4.18. Оценочные обязательства .....	18
4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	18
4.20. Отчетность по сегментам .....	18
4.21. Операции со связанными сторонами .....	19
4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	19
4.23. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска .....	19
4.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. ....	20
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	25
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	26
7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ.....	26
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	27
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	28
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	28
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	29
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	29
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	30
16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	30
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	30
18. ДИВИДЕНДЫ .....	31

19.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	31
20.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	34
21.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	35
22.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	36
23.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	36
24.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	38
25.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	38

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31  
ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

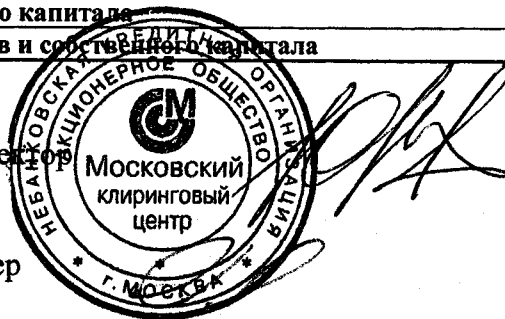
	Приме- чание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 106 833	1 013 402
Средства в других банках	6	112 481	106 599
Дебиторская задолженность клиентов	7	102 969	28 889
Основные средства	8	5 679	648
Налоговый актив	17	380	2 856
Прочие активы	9	3 999	4 837
<b>Итого активов</b>		<b>1 332 341</b>	<b>1 157 231</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета банков		849 024	735 116
Средства клиентов	10	226 264	224 917
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		165 145	114 568
Прочие обязательства	11	40 860	33 741
Налоговое обязательство	17	1 438	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 282 731</b>	<b>1 108 342</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	12	110 993	110 993
Накопленный дефицит		(61 383)	(62 104)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>49 610</b>	<b>48 889</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 332 341</b>	<b>1 157 231</b>

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.



Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.



**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД,  
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Приме- чание	2015	2014
Процентные доходы	13	15 233	7
Процентные расходы	13	(4 253)	(2 323)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>10 980</b>	<b>(2 316)</b>
Комиссионные доходы	14	1 115 256	1 035 551
Комиссионные расходы	14	(329 144)	(261 015)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>786 112</b>	<b>774 536</b>
Прочие операционные доходы	15	11 443	13 057
<b>Операционные доходы</b>		<b>11 443</b>	<b>13 057</b>
Изменение резерва под обесценение активов	6, 7, 9	(3 917)	(191)
Административные и прочие операционные расходы	16	(801 954)	(779 569)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(805 871)</b>	<b>(779 760)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 664</b>	<b>5 517</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(1 943)	(106)
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>721</b>	<b>5 411</b>
Прочий совокупный доход		0	0
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>721</b>	<b>5 411</b>

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ  
КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	110 993	(67 515)	43 478
Совокупный доход за отчетный период	0	5 517	5 517
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(106)	(106)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	110 993	(62 104)	48 889
Остаток на 1 января отчетного года	110 993	(62 104)	48 889
Совокупный доход за отчетный период		2 664	2 664
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период		(1 943)	(1 943)
Остаток на 31 декабря отчетного года	110 993	(61 383)	49 610

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.



Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА  
ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>14 590</b>	<b>11 865</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	15 233	7
Проценты уплаченные	(4 253)	(2 323)
Комиссии полученные	1 115 256	1 035 551
Комиссии уплаченные	(329 144)	(261 015)
Прочие операционные доходы	9 329	17 690
Уплаченные операционные расходы	(791 831)	(774 855)
Уплаченный налог на прибыль	0	(3 190)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>84 707</b>	<b>(54 115)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый прирост по средствам в других банках	(8 765)	(21 230)
Чистый прирост по дебиторской задолженности клиентов	(75 185)	(32 540)
Чистое снижение по прочим активам	3 023	5 507
Чистый прирост по корреспондентским счетам банков	113 908	1 807
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 347	(115 296)
Чистый прирост по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	50 577	104 614
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(198)	3 023
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>99 297</b>	<b>(42 250)</b>
Приобретение основных средств	(5 866)	(547)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(5 866)</b>	<b>(547)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	0	0
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>93 431</b>	<b>(42 797)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 013 402	1 056 199
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>1 106 833</b>	<b>1 013 402</b>

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА  
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

**1. Основная деятельность АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР») (далее по тексту – НКО).

**Общие сведения об НКО**

Наименование кредитной организации	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3314-К от 30.06.1992г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	26.07.2002г., ОГРН 1027739020726
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);</li> <li>- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);</li> <li>- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов без открытия банковских счетов);</li> <li>- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</li> </ul> <p>06.03.2015г. НКО получена новая Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций</p>
Сайт НКО	<a href="http://mcc.elecsnet.ru">http://mcc.elecsnet.ru</a>

**Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях**

Головной офис расположен по адресу	123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1
Структура кредитной организации	Имеет обособленные подразделения (удаленные стационарные рабочие места) в г.Ставрополь, г.Ижевск, г.Новосибирск, г.Санкт-Петербург, г.Сочи (с 01.12.2014г. упразднено), г.Смоленск (поставлено на учет 19.10.2015г.).

## Информация об участии НКО в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

В отчетном периоде НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

При этом НКО входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед (далее по тексту – Банковский Холдинг). Консолидированная финансовая отчетность Банковского Холдинга Элекснет Холдинг Лимитед за 2014 год раскрыта по адресу <http://mcc.elecsnet.ru/finfnct/html/Публикуемая>.

Раскрытие НКО информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Информация по аффилированным лицам НКО раскрыта в сети интернет на сайте <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7707033412>.

## Структура уставного капитала НКО

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» (Кипр)	6 565	81,0794%
2.	Саркисова Е.Д.	1 532	18,9206%
	<b>Итого</b>	<b>8 097</b>	<b>100,0</b>

В отчетном периоде величина и структура уставного капитала НКО не претерпели изменений.

Реестр владельцев именных ценных бумаг НКО ведет ОАО «Реестр

## Основные направления деятельности НКО

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- организация расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации, в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания и банкоматы кредитных организаций – партнеров;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Отчетный год характеризуется позитивными изменениями в деятельности АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в области расчетов по сравнению с 2014 годом, вследствие расширения деятельности, по приему денежной наличности от населения с помощью ПТС и переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает крупнейшей в стране сетью ПТС в г.Москве и Московской области, г.Санкт-Петербурге, г.Смоленске, г.Казани, г.Ростове-на-Дону, г.Екатеринбурге, г.Нижем Новгороде, г.Самаре, г.Ижевске, г.Краснодаре, г.Курске, г.Твери, г.Воронеже, г.Новосибирске, г.Калуге, г.Омске, г.Челябинске, г.Сургут, г.Тюмень, Сахалинская область и т.д.

## 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО. Руководство НКО планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях.

## 3. Основы представления отчетности

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Основные корректировки относятся к

	Прибыль после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
<b>РПБУ</b>	<b>746</b>	<b>44 906</b>
Корректировки:		
- корректировка на эффект инфляции	0	(102 896)
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам	(12)	(1 938)
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	1 879	1 472
- начисление премии сотрудникам	(546)	(1 323)
- начисление расходов в виде арендной платы за отчетный период	(1 055)	(1 055)
- начисление обязательств по оплате аудиторских услуг за отчетный период	(191)	(378)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(100)	(171)
<b>МСФО</b>	<b>721</b>	<b>(61 383)</b>

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых

инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях.

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная неконсолидированная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* НКО использует метод их оценки по амортизированной стоимости.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении актива, он переоценивается до его возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении *нефинансовых инструментов* НКО использует метод оценки по себестоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НКО признает финансовый инструмент в своем неконсолидированном отчете о финансовом положении только в том случае, если она становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью. Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости НКО применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом. Справедливая стоимость финансового инструмента признается равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается НКО равной их договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у должника значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует его финансовая отчетность;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности должника, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют на него влияние;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);



- информация о степени и склонности к нарушениям должником условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

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

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных НКО допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых просрочек в исполнении своих обязательств.

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

или

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

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива НКО утратила контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата НКО контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### 4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### 4.6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании предоставленные авансы и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в неконсолидированном отчете о совокупной доходе в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в неконсолидированном отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

#### 4.7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Требования НКО к клиентам, не являющимся кредитными организациями, по оплате предоставленных услуг и иная аналогичная задолженность классифицируются как дебиторская задолженность клиентов.

При первоначальном признании дебиторская задолженность клиентов отражается по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость суммы задолженность клиента.

Дебиторская задолженность клиентов отражается, начиная с момента возникновения обязательств заемщика по оплате в соответствии с условиями заключенных договоров.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов также включает потенциальные убытки, которые объективно присутствуют на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании истории взаимоотношений НКО с клиентом, кредитных рейтингов клиентов, присвоенных на основании оценки его финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные клиенты осуществляют свою деятельность.

Дебиторская задолженность, погашение которой невозможно, списывается за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в неконсолидированном отчете о совокупных доходах.

#### 4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по фактическим затратам на их приобретение, скорректированным до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Ежегодно НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в неконсолидированном отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в неконсолидированном отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.9. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов:

Объекты ОС	Срок полезного использования, годы
Компьютеры и офисное оборудование	3 - 5
Мебель и оборудование	5

#### 4.10. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счете прибылей и убытков неконсолидированного отчета о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.11. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

#### 4.12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции у НКО не выпускаются.

#### 4.13. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если НКО выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.14. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах НКО в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления

неконсолидированного отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.15. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении финансовых активов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

#### 4.16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В настоящей неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в неконсолидированном отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Есть ряд операций и расчетов, для которых окончательная налоговая трактовка является неопределенной в ходе обычного ведения деятельности. НКО отражает обязательства по ожидаемым вопросам, которые могут возникнуть в результате налоговых проверок, исходя из оценок, будут ли подлежать уплате дополнительные суммы налога. Там, где окончательный налоговый результат этих вопросов отличается от первоначально признанных сумм, такие разницы могут повлиять на сумму налога на прибыль и на сумму отложенных налогов в том периоде, в котором произведено определение.

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

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### 4.17. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### 4.18. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в неконсолидированной отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 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, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей работниками НКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам НКО, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков. Такие обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» (с одновременным отражением в неконсолидированном отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период), и в по статье «Нераспределенная прибыль» в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО в соответствии с российским законодательством.

НКО не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим работникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.20. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением услуг в

конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в неконсолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО будут свободно обращаться на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

В настоящее время у НКО отсутствует обязанность составлять отчетность по сегментам, поэтому такая отчетность не составлялась.

#### 4.21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

#### 4.22. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### 4.23. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой неконсолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**4.24. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для НКО с 1 января 2015 года:

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает организациям 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.

НКО не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на ее неконсолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия наделения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы». Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных 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 собственный капитал на основании определений МСФО (IAS) 32,

и

(2) любое условное возмещение, не являющееся собственным капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2015 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо:

(1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями,

и

(2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации 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 организацией модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости



раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организацией управляющей организацией за оказанные услуги.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения 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; организация, 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. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

В *МСФО (IFRS) 3* внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого совместного предпринимательства. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

Поправка к *МСФО (IFRS) 13* разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации оценивать справедливую стоимость группы 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. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

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 инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

Опубликован ряд новых стандартов, изменений в стандарты и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно:

Новая редакция *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).

НКО досрочно приняла МСФО (IFRS) 9 в редакции от 2009г. В отличии от нее новая редакция содержит три бизнес-модели учета финансовых активов и обязательств:

- получение контрактных денежных потоков (аналогично редакции от 2009 года) – учет по амортизированной стоимости;
- получение контрактных денежных потоков и эпизодическая продажа активов – учет по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки в совокупный доход;
- любые прочие стратегии, в том числе спекуляции (аналогично редакции от 2009 года) - учет по справедливой стоимости через прибыли и убытки периода.

Редакция 2014 года содержит новую модель проверки на обесценение финансовых активов – проверка на обесценение проводится путем оценки изменения кредитного

риска финансовых активов с применением модели ожидаемого убытка. Эта модель применима к тем активам, которые приносят процентный доход. В соответствии с новой классификацией, это финансовые активы по амортизированной стоимости и финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с требованиями редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 2014 года:

- обесценение признаётся сразу же при первоначальном признании финансового актива (стадия 1), и сопровождает этот актив до самого его выбытия.

- на каждую отчётную дату организация должна пересчитать резерв на убыток от обесценения в следующие 12 месяцев.

- в случае, если наблюдается существенное увеличение вероятности убытка, стандарт требует расширить временной горизонт для оценки вероятности и организация должна оценить вероятность дефолта для всего оставшегося периода до погашения финансового актива.

При наступлении события убытка – учет резерва в размере фактического убытка.

При этом начисление процентов по долговому инструменту должно осуществляться от стоимости до вычета резерва под обесценения (то есть ожидаемый убыток не влияет на доходность финансового инструмента). Но как только в отношении финансового инструмента возникает событие убытка – проценты должны начисляться от балансовой стоимости инструмента (то есть от стоимости, уменьшенной на сумму исчисленного резерва под обесценение).

Руководство НКО проводит оценку того, как новая редакция стандарта повлияет на ее неконсолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»** (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 организациям, впервые применяющим МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ранее применявшихся ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие тарифного регулирования представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»** (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. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Совет по МСФО 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. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой

даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на ее финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры»** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету плодовых культур, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают эти культуры в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодовых культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. По мнению руководства данный новый стандарт не окажет влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»** (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее отдельную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию 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 дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее отдельную финансовую отчетность.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г.** (выпущены 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.

В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации 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;
- (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.

**«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом;

и

(б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносят из МСФО (IAS) 17.

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

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее отдельную финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее отдельную финансовую отчетность.

##### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	582 845	601 810
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	446 933	347 991
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	77 055	63 601
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 106 833</b>	<b>1 013 402</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных

средств и их эквивалентов, не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 19.

#### 6. Средства в других банках

	2015	2014
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	105 374	98 346
Текущие требования к клиентам по уплате комиссионного вознаграждения	7 115	8 266
За вычетом резерва под обесценение текущей дебиторской задолженности других банков	(8)	(13)
Просроченные требования к другим российским банкам	399	0
Средства в банках с отозванной лицензией	3 037	552
За вычетом резерва под обесценение просроченных требований к другим банкам и средств в банках с отозванной лицензией	(3 436)	(552)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>112 481</b>	<b>106 599</b>

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	2015			2014		
	Всего	Текущая дебиторская задолженность	Просроченные требования и средства в банках с отозванной лицензией	Всего	Текущая дебиторская задолженность	Просроченные требования и средства в банках с отозванной лицензией
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода</b>	<b>565</b>	<b>13</b>	<b>552</b>	<b>577</b>	<b>12</b>	<b>565</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	2 888	0	2 888	1	1	0
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода)	(5)	(5)	0	(13)	0	(13)
(Средства в других банках, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(4)	0	(4)	0	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода</b>	<b>3 444</b>	<b>8</b>	<b>3 436</b>	<b>565</b>	<b>13</b>	<b>552</b>

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 19.

Анализ средств в других банках по срокам погашения представлен в Примечании 19.

#### 7. Дебиторская задолженность клиентов

	2015	2014
Незавершенные расчеты по операциям перевода денежных средств	98 182	27 160
Текущие требования к клиентам по уплате комиссий	4 693	1 729
Проблемные транзакции по операциям физических лиц	261	0
За вычетом резерва под обесценение текущей дебиторской задолженности	(167)	0
Просроченная дебиторская задолженность	2 229	4 129
За вычетом резерва под обесценение просроченной дебиторской	(2 229)	(4 129)

	2015	2014
задолженности		
<b>Итого дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>102 969</b>	<b>28 889</b>

### Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2015			2014		
	Всего	Текущая дебиторская задолженность	Просроченная дебиторская задолженность	Всего	Текущая дебиторская задолженность	Просроченная дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов на начало отчетного периода</b>	<b>4 129</b>	<b>0</b>	<b>4 129</b>	<b>3 478</b>	<b>0</b>	<b>3 478</b>
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов в течение отчетного периода	1 105	167	938	651	0	651
(Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности клиентов в течение отчетного периода)	0	0	0	0	0	0
(Дебиторская задолженность клиентов, списанная в течение отчетного периода как безнадежная)	(2 838)		(2 838)	0	0	0
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов на конец отчетного периода</b>	<b>2 396</b>	<b>167</b>	<b>2 229</b>	<b>4 129</b>	<b>0</b>	<b>4 129</b>

Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договоров.

Информация о концентрации кредитного риска по дебиторской задолженности клиентов представлена в Примечании 19.

Анализ дебиторской задолженности клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 19.

## 8. Основные средства

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.14г.</b>	<b>522</b>	<b>126</b>	<b>648</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.14г.</b>	<b>1 275</b>	<b>620</b>	<b>1 895</b>
Поступление	82	5 785	5 867
Выбытие	0	(82)	(82)
Внутригрупповой перевод	181	(181)	0
<b>Остаток на 31.12.15г.</b>	<b>1 538</b>	<b>6 142</b>	<b>7 680</b>
Накопленная амортизация на 31.12.14г.	753	494	1 247
Амортизационные отчисления за период	201	635	836
Выбытие	0	(82)	(82)
Внутригрупповой перевод	140	(140)	0
<b>Остаток на 31.12.15г.</b>	<b>1 094</b>	<b>907</b>	<b>2 001</b>

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.15г.	444	5 235	5 679

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	258	160	418
Первоначальная стоимость на 31.12.13г.	926	636	1 562
Поступление	517	0	517
Выбытие	(168)	(16)	(184)
Остаток на 31.12.14г.	1 275	620	1 895
Накопленная амортизация на 31.12.13г.	668	476	1 144
Амортизационные отчисления за период	253	34	287
Выбытие	(168)	(16)	(184)
Остаток на 31.12.14г.	753	494	1 247
Остаточная стоимость на 31.12.14г.	522	126	648

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано НКО провела оценку возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению данные активы не подверглись обесценению.

#### 9. Прочие активы

	2015	2014
Недостача наличных денежных средств в терминалах	2 102	2 283
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	1 314	1 208
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 310	3 639
Предоплата по налогам	185	255
За вычетом резерва под обесценение	(912)	(2 548)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 999</b>	<b>4 837</b>

#### Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	2 548	2 996
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	2 965	7 152
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	(3 036)	(7 600)
(Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(1 565)	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	912	2 548

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 19.

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 19.

#### 10. Средства клиентов

	2015	2014
Денежные средства, аккумулированные оператором услуг платежной инфраструктуры по переводам без открытия счета, подлежащие переводу в адрес юридических лиц	196 443	205 369
Текущие/расчётные счета юридических лиц	29 821	19 548
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>226 264</b>	<b>224 917</b>



В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 19.

### 11. Прочие обязательства

	2015	2014
Кредиторская задолженность по хозяйственным договорам	37 585	30 810
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 516	2 106
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	759	624
Прочее	0	201
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>40 860</b>	<b>33 741</b>

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 19.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела прочие обязательства перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 23.

### 12. Уставный капитал

	2015	2014
Обыкновенные акции	8 097	8 097
Корректировка на эффект инфляции	102 896	102 896
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>110 993</b>	<b>110 993</b>

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал НКО состоит из 40 485 обыкновенных именных акций (на предыдущую отчетную дату – 40 485 обыкновенных именных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 200 рублей каждая.

Количество объявленных акций составляет 30 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая.

Обыкновенная акция НКО дает акционеру: право одного голоса при решении всех вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров; право на получение дивидендов; право на получение части имущества НКО в случае его ликвидации.

Акционерный капитал НКО был полностью сформирован за счет вкладов акционеров.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов величина и структура уставного капитала НКО не претерпели изменений.

### 13. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	15 224	0
Корреспондентские счета в других банках	9	7
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>15 233</b>	<b>7</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Корреспондентские счета других банков	(4 126)	(1 807)
Срочные депозиты банков	(127)	(516)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(4 253)</b>	<b>(2 323)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>10 980</b>	<b>(2 316)</b>

### 14. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	1 115 256	1 035 492
Прочее	0	59
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 115 256</b>	<b>1 035 551</b>

	2015	2014
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(243 838)	(178 727)
Комиссия за инкассацию	(82 483)	(81 304)
Расходы по полученным гарантиям и поручительствам	(1 223)	(984)
Прочее	(1 600)	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(329 144)</b>	<b>(261 015)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>786 112</b>	<b>774 536</b>

**15. Прочие операционные доходы**

	2015	2014
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	5 744	0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	5 277	9 720
Прочее	422	3 337
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>11 443</b>	<b>13 057</b>

**16. Административные и прочие операционные расходы**

	2015	2014
Арендная плата	(348 550)	(348 326)
Обслуживание оборудования	(180 731)	(147 985)
Затраты на персонал	(142 165)	(138 132)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(49 204)	(50 737)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(36 588)	(49 233)
Административные расходы	(13 678)	(13 915)
Расходы от списания недостач	(12 948)	(14 977)
Реклама и маркетинг	(5 899)	(6 713)
Расходы по страхованию	(3 956)	(4 778)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 331)	(2 436)
Амортизация основных средств	(836)	(287)
Прочие	(4 068)	(2 050)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(801 954)</b>	<b>(779 569)</b>

**17. Налог на прибыль**

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие требования по налогу на прибыль	0	2 856
Отложенные требования по налогу на прибыль	380	0
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>380</b>	<b>2 856</b>

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 058	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	380	0
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>1 438</b>	<b>0</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2015	2014
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 664</b>	<b>5 517</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(533)	(1 103)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	380	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(380)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	(1 410)	997
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(1 943)</b>	<b>(106)</b>

	2015	2014
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 943)	(674)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	568
Эффективная ставка налога на прибыль	73%	2%

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

	2015	Измене- ние	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(626)	(61)	(565)
Дебиторская задолженность клиентов	0	4 129	(4 129)
Основные средства	(171)	(101)	(70)
Прочие активы	(912)	(504)	(408)
Прочие обязательства	(4 694)	(4 694)	0
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(6 403)</b>	<b>(1 231)</b>	<b>(5 172)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1 281)</b>	<b>(247)</b>	<b>(1 034)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Дебиторская задолженность клиентов	1 901	1 901	0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>1 901</b>	<b>1 901</b>	<b>0</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>380</b>	<b>380</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению НКО, вероятна его реализация.

## 18. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются: операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, риск потери ликвидности, кредитный риск.

Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления ключевыми финансовыми рисками.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками НКО и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности либо недостаточности функциональных возможностей и характеристик

применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в НКО осуществляется на основании внутреннего регламента в целях его минимизации.

Обязанности по координации управления операционным риском возлагаются на Службу управления рисками специальное должностное лицо – Уполномоченного сотрудника по операционному риску. На уполномоченного сотрудника возлагается решение следующих задач:

- ведение базы данных по убыткам;
- составление отчетных форм (отчетности) по операционному риску;
- контроль индикаторов операционного риска;
- мониторинг эффективности управления операционным риском.

Сотрудники структурных подразделений НКО осуществляют на ежедневной основе мониторинг операционного риска. Уполномоченный сотрудник контролирует ведение базы данных, проводит обобщение результатов, на регулярной основе осуществляет анализ уровня операционных рисков и объемов понесенных убытков в разрезе направлений деятельности и (или) структурных подразделений НКО, категорий операционного риска.

В целях эффективности управления операционным риском в НКО осуществляется мониторинг эффективности управления операционным риском.

#### *Правовой и репутационный риски*

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

НКО разработан внутренний регламент, на основании которого осуществляется оценка и управление правовым и репутационным рисками, в соответствии с которым обязанность по управлению правовым риском и организация работы по минимизации правового риска возлагаются на юридический отдел. Юридический отдел не реже двух раз в год представляет отчеты по вопросам правового риска Совету директоров и Генеральному директору НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень правового и репутационного рисков, доводится до органов управления НКО.

#### *Риск потери ликвидности*

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

Управление риском ликвидности в НКО осуществляется в соответствии с внутренним регламентом и с учетом рекомендаций и нормативных требований Банка России.

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- анализ динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;
- анализ показателя избытка (дефицита) ликвидности.

Ежеквартально приказом устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем срокам.

Ежемесячно результаты расчетов проведенный анализ ликвидности передаются в виде аналитической справки и таблиц на согласование Генеральному директору. В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет обязательных нормативов, установленных Банком России.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива ликвидности Н15.1 для платежных РНКО (соотношение ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на отчетную дату), рассчитанные НКО, составляли:

	Допустимое значение	2015	2014
Норматив текущей ликвидности (Н15.1)	≥ 100%	118,3%	119,1%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не допускала нарушений предельно допустимого значения норматива.

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам НКО совпадают по сумме с показателями, отраженными в неконсолидированном отчете о совокупных доходах, и имеют срок погашения «до востребования и менее 1 месяца».

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении. НКО ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах. Так, НКО ожидает, что переплата по налогу на прибыль будет возвращена путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Указанная переплата была отражена в таблице ниже исходя из прогнозов величины налоговой базы за следующие налоговые периоды и с учетом принципа осторожности:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 106 833	0	0	0	1 106 833
Средства в других банках	112 481	0	0	0	112 481
Дебиторская задолженность клиентов	102 969	0	0	0	102 969
Основные средства	0	0	5 679	0	5 679
Налоговый актив	0	0	380	0	380
Прочие активы	2 690	0	0	1 309	3 999
<b>Итого активов</b>	<b>1 324 973</b>	<b>0</b>	<b>6 059</b>	<b>1 309</b>	<b>1 332 341</b>
<b>Обязательства</b>					
Корреспондентские счета банков	849 024	0	0	0	849 024
Средства клиентов	226 264	0	0	0	226 264
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	165 145	0	0	0	165 145
Прочие обязательства	40 860	0	0	0	40 860
Налоговое обязательство	0	1 058	380	0	1 438
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 281 293</b>	<b>1 058</b>	<b>380</b>	<b>0</b>	<b>1 282 731</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>43 680</b>	<b>(1 058)</b>	<b>5 679</b>	<b>1 309</b>	<b>49 610</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>43 680</b>	<b>42 622</b>	<b>48 301</b>	<b>49 610</b>	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 013 402	0	0	0	1 013 402
Средства в других банках	106 599	0	0	0	106 599
Дебиторская задолженность клиентов	28 889	0	0	0	28 889
Основные средства	0	0	0	648	648
Налоговый актив	0	0	2 856	0	2 856
Прочие активы	4 582	255	0	0	4 837
<b>Итого активов</b>	<b>1 153 472</b>	<b>255</b>	<b>2 856</b>	<b>648</b>	<b>1 157 231</b>
<b>Обязательства</b>					
Корреспондентские счета банков	735 116	0	0	0	735 116
Средства клиентов	224 917	0	0	0	224 917
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	114 568	0	0	0	114 568
Прочие обязательства	33 741	0	0	0	33 741
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 108 342</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 108 342</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>45 130</b>	<b>255</b>	<b>2 856</b>	<b>648</b>	<b>48 889</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>45 130</b>	<b>45 385</b>	<b>48 241</b>	<b>48 889</b>	

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом НКО. В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска НКО по состоянию на отчетную дату.

	2015	2014
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	8	11
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	294 653	175 295
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	3	4
совокупная задолженность	76 399	62 526
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	7	10
совокупная задолженность	120 060	85 609
<i>Дебиторская задолженность клиентов</i>		
число заемщиков	3	1
совокупная задолженность	98 194	27 160

**20. Управление капиталом**

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей компании;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3) на уровне не ниже обязательного минимального значения, равного 2,0%. По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.3, рассчитанного НКО, составляли:

	2015	2014
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	4,6%	5,3%

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

## 21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО, поэтому существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Неконсолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	372 611	410 383
От 1 до 5 лет	1 490 444	1 641 534
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 863 055</b>	<b>2 051 917</b>

**Заложенные активы.** По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у НКО отсутствуют активы на хранении.

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

### **Операции с Банковским Холдингом Элекснет Холдинг Лимитед**

НКО входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Холдинг Лимитед. Специфика деятельности НКО такова, что в ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами, входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным.



В следующей таблице приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в неконсолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям с Банковским Холдингом Элекснет Холдинг Лимитед.

	2015	2014
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Прочие активы	0	0
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Прочие обязательства	5 325	2 823
<b>Неконсолидированный отчет о совокупных доходах</b>		
Административные и прочие операционные расходы		
расходы по аренде оборудования ПТС	(220 270)	(219 056)
информационные расходы	(14 260)	(11 937)
расходы по ремонту и эксплуатации	(320 637)	(457)

### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Под основным управленческим персоналом НКО понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном и предшествовавшем ему периоде установлены внутренними положениями НКО. В частности, в них определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников: Генеральный директор; Члены Правления. Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергалось) НКО, в результате их действий и решений (например: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Изменения во внутренние положения НКО по вопросам оплаты труда основному управленческому персоналу в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

Вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном и предшествовавшем ему периодах составили:

Выплаты основному управленческому персоналу НКО	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>2015 год</b>			
краткосрочные вознаграждения,	24 348	-	X
в том числе			
- оплата труда	18 758	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 013	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 577	-	X
<b>2014 год</b>			
краткосрочные вознаграждения,	17119	-	X

в том числе

- оплата труда	13572	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2266	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1281	X

#### 24. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей неконсолидированной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

#### 25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Налог на прибыль.** НКО является плательщиком налог на прибыль только в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Резерв по налогу на прибыль НКО не создается.

**Признание отложенного налогового актива.** НКО признает отложенный налоговый актив только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

**Убытки от обесценения активов.** НКО анализирует состояние активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в неконсолидированном отчете о совокупных доходах, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО.

НКО использует оценки, основанные на объективных свидетельствах обесценения при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 43 ЛИСТА  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

