



Аудиторское заключение

**о годовой
неконсолидированной финансовой отчетности**

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

за 2014 год

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

1. АДРЕСАТ

**АКЦИОНЕРЫ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ
КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ИНЫЕ ЛИЦА.**

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

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739020726 от 26.07.2002г.

Регистрация Банком России: № 3314-К от 30.06.1992г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия, выданная Банком России:
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций 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
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 22 Общего собрания участников от 10.10.2011г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

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 2014 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- ✓ Примечаний к неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетностью 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 неконсолидированной 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, неконсолидированной финансовой отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

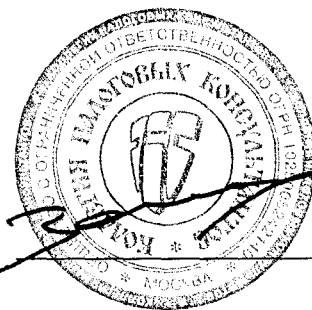
7. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой неконсолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая неконсолидированная финансовая отчетность за 2014 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 2014 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. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать 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

04 июня 2015г.



5

**Неконсолидированная финансовая
отчетность**

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

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

за 2014 год

Оглавление

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	4
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	5
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	6
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 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	13
4.3. Обесценение финансовых инструментов	14
4.4. Прекращение признания финансовых активов	15
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
4.6. Средства в других банках	16
4.7. Дебиторская задолженность клиентов.....	16
4.7. Основные средства	17
4.8. Амортизация.....	18
4.9. Операционная аренда	18
4.10. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	18
4.11. Уставный капитал.....	18
4.12. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	18
4.13. Дивиденды	18
4.14. Отражение доходов и расходов	19
4.15. Налог на прибыль.....	19
4.16. Учет влияния инфляции	19
4.17. Оценочные обязательства.....	20
4.18. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	20
4.19. Отчетность по сегментам.....	20
4.20. Операции со связанными сторонами.....	21
4.21. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	21
4.22. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	21
4.23. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	21
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	24
7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ.....	24
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	26
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	26
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	27
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	28
15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	28
16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	28
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	29
18. ДИВИДЕНДЫ	30

19.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	30
20.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	34
21.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	34
22.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	35
23.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	36
24.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	37
25.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	37

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31
ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

	Приме- чание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 013 402	1 056 199
Средства в других банках	6	106 599	85 357
Дебиторская задолженность клиентов	7	28 889	1 633
Основные средства	8	648	418
Налоговый актив	17	2 856	340
Прочие активы	9	4 837	9 896
Итого активов		1 157 231	1 153 843
Обязательства			
Корреспондентские счета банков		735 116	733 309
Средства клиентов	10	224 917	340 213
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		114 568	5 557
Прочие обязательства	11	33741	30 718
Налоговое обязательство	17	0	568
Итого обязательств		1 108 342	1 110 365
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	110 993	110 993
Накопленный дефицит		(62 104)	(67 515)
Итого собственного капитала		48 889	43 478
Итого обязательств и собственного капитала		1 157 231	1 153 843

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.



Утвержден «04» июля 2015 г.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	13	7	8
Процентные расходы	13	(2 323)	(2 908)
Отрицательная процентная маржа		(2 316)	(2 900)
Комиссионные доходы	14	1 035 551	942 607
Комиссионные расходы	14	(261 015)	(235 691)
Изменение резерва под обесценение активов	6,7,9	(191)	808
Прочие операционные доходы	15	13 057	11 931
Чистые доходы		785 086	716 755
Административные и прочие операционные расходы	16	(779 569)	(712 559)
Операционные доходы		5 517	4 196
Прибыль до налогообложения		5 517	4 196
Расходы по налогу на прибыль	17	(106)	(1 344)
Прибыль после налогообложения		5 411	2 852
Прочие компоненты совокупных доходов за период		0	0
Совокупный доход за период		5 411	2 852

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Утвержден _____

«04» июля 2015 г.



**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	110 993	(70 367)	40 626
Совокупные доходы, признанные за предыдущий отчетный период	0	4 196	4 196
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за предыдущий отчетный период	0	(1 344)	(1 344)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	110 993	(67 515)	43 478
Остаток на 1 января отчетного года	110 993	(67 515)	43 478
Совокупные доходы, признанные 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 отчетного года	110 993	(62 104)	48 889

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Утвержден _____ «04» июня 2015 г.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	11 865	3 131
в том числе:		
Проценты полученные	7	9
Проценты уплаченные	(2 323)	(2 908)
Комиссии полученные	1 035 551	954 560
Комиссии уплаченные	(261 015)	(196 050)
Прочие операционные доходы	17 690	6 576
Уплаченные операционные расходы	(774855)	(759 055)
Уплаченный налог на прибыль	(3 190)	(1)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(54115)	105 002
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(21 230)	(77 074)
Чистый (прирост) снижение по дебиторской задолженности клиентов	(32 540)	3 276
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	5 507	(7 067)
Чистый прирост (снижение) по корреспондентским счетам банков	1 807	300 917
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(115 296)	(122 313)
Чистый прирост (снижение) по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	104 614	5 557
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 023	1 706
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(42 250)	108 133
Расходы, связанные с приобретением основных средств	(547)	(203)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(547)	(203)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(42 797)	107 930
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 056 199	948 269
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 013 402	1 056 199

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Утвержден _____ «04» сентября 2015 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31
ДЕКАБРЯ 2014 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

Наименование кредитной организации	<p>26.02.2015г. зарегистрировано новое название - НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»</p> <p>до 26.02.2015г. - НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»</p>
Организационно-правовая форма	<p>с 26.02.2015г. - Акционерное общество</p> <p>до 26.02.2015г. - Открытое акционерное общество</p>
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» представлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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); - 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); - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <p>06.03.2015г. НКО получена новая Лицензия №3314-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций</p>

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1
Структура кредитной организации	Имела обособленные подразделения (удаленные стационарные рабочие места) в г.Ставрополь, г.Ижевск, г.Новосибирск, г.Санкт-Петербург, г.Сочи (с 01.12.2014г. упразднено).
Сайт НКО	http://mcc.elecsnet.ru

Дополнительные сведения

Акционерами НКО являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» (Кипр)	6 565	81,0844%
2.	Саркисова Е.Д.	1 532	18,9156%
	Итого	8 097	100,0

Ведение и хранение реестра акций ведет специализированный регистратор - ОАО «Реестр».

В соответствии с требованиями законодательства РФ о ценных бумагах информация, содержащаяся в списке аффилированных лиц НКО, раскрыта в сети интернет на сайте <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7707033412>.

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

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед (далее по тексту – Банковский Холдинг). Консолидированная финансовая отчетность Банковского Холдинга Элекснет Холдинг Лимитед за 2014 г раскрыта по адресу <http://mcc.elecsnet.ru/finance.html/Публикуемая>

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» 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.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат НКО, являются расчетные операции с использованием в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет НКО не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

Отчетный год характеризуется позитивными изменениями в деятельности НКО в области расчетов по сравнению с предыдущим отчетным годом вследствие расширения деятельности по приему денежной наличности от населения с помощью банкоматов и переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2014 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. Однако, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение НКО. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

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)
РПБУ	3 894	44 160
Корректировки:		
- инфляционные корректировки	(271)	(102 896)
- обязательства перед персоналом, в том числе резерв под неоплаченные отпуска	(155)	(2 703)
- резервы под обесценение	(407)	(407)
- корректировка стоимости основных средств	240	(71)
- отложенные налоги	568	0
- обязательства по оплате аудиторских услуг за 2013 г.	1 720	0
- обязательства по оплате аудиторских услуг за 2014 г.	(187)	(187)
- прочие	9	0
МСФО	5 411	(62 104)

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 следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости.

НКО оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении **нефинансовых инструментов** НКО использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива НКО.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

При учете на дату расчетов НКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход неконсолидированного отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании 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 НКО 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 его 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 заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, 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.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

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

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

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

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

или

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

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 утратил 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 переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

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

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

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности 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 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, списываются за счет сформированного соответствующего 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 отчете о совокупных доходах.

4.7. 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.

4.8. 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

4.9. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счете прибылей и убытков 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.

4.10. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате не денежными 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.

4.12. 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.

4.13. 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.

4.14. 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 услуг.

4.15. 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.

4.16. 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.

4.17. 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.

4.18. 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 не денежных 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 финансовой 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.

4.19. 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.

4.20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- 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.

4.21. 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.

4.22. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

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

4.23. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на ее учетную политику. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по контрактам с покупателями». Стандарт заменяет большинство детальных требований в части признания выручки, действующих в настоящее время в системе МСФО (МСФО (IAS) 11 «Учет договоров подряда», МСФО (IAS) 18 «Выручка», IFRIC 13, 151, 18, SIC 31). Новые требования по раскрытию описательной и количественной информации направлены на то, чтобы пользователи финансовой отчетности получили возможность оценить суммы, сроки и неопределенность возникновения выручки и денежных потоков по договорам с покупателями. Сфера применения стандарта – деятельность только в рамках контракта, контрагентом по которому является покупатель. Ключевой принцип МСФО 15 – компания признает выручку, отражая передачу обещанных товаров или услуг покупателю в количестве, соответствующем ожидаемому вознаграждению. МСФО 15 вводит строгие критерии контракта, при невыполнении которых организация должна сделать вывод об отсутствии контракта с покупателем для целей признания выручки в соответствии с МСФО 15 (модель пятишагового анализа). Стандарт вступает в силу с 01.01.2017 г. Раннее применение разрешается.

Руководство НКО проводит оценку того, как стандарт повлияет на ее неконсолидированную финансовую отчетность.

Новая редакция МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 24 июля 2014г. – в отличии от редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 2009 г., 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 сопровождается этот актив до самого его выбытия.
- на каждую отчетную 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 «Отложенные счета по тарифным расчетам» Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является ограниченной, распространяясь только на те компании, которые осуществляют деятельность по регулируемым государством тарифам либо признают связанные с такой деятельностью активы и/или обязательства в соответствии с действующим законодательством ОПБУ. Стандарт позволяет организациям сохранить ранее применявшуюся политику. Но при этом введены и дополнительные требования по предоставлению информации в финансовой отчетности.

По мнению руководства НКО данный стандарт не оказал влияния на ее неконсолидированную финансовую отчетность.

Интерпретация (разъяснение) МСФО IFRIC 21 – разъяснение рассматривает порядок учета обязательства по уплате обязательного платежа, если такое обязательство входит в сферу применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». К платежам, рассмотренным в интерпретации, не относятся налоги, рассматриваемые в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и штрафные санкции, взимаемые за нарушение законодательства». Интерпретация предусматривает, что обязательство по уплате обязательного платежа должно признаваться постепенно, если обязывающее событие происходит на протяжении периода времени (т. е. если деятельность, вследствие которой возникает обязанность уплаты обязательного платежа в соответствии с законодательством, осуществляется на протяжении периода времени). Например, если обязывающим событием является получение выручки на протяжении периода времени, соответствующее обязательство признается по мере того, как организация получает такую выручку. Однако, согласно интерпретации, составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности не подразумевает наличия у организации существующего обязательства в отношении уплаты обязательного платежа, подлежащего исполнению вследствие осуществления деятельности в будущем периоде. Экономическая необходимость в продолжении деятельности организации в будущем периоде не приводит к возникновению у такой организации обусловленного практикой обязательства в отношении уплаты обязательного платежа, подлежащего исполнению вследствие осуществления деятельности в таком будущем периоде. Организация должна признать актив, если она авансировала обязательный платеж в отсутствие у нее существующего обязательства в отношении его уплаты.

По мнению руководства НКО данная интерпретация не оказала влияния на ее неконсолидированную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	601 810	585 602
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	347 991	429 698
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	63 601	40 899
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 013 402	1 056 199

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

	2014	2013
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	98 346	79 758
Требования по уплате комиссионного вознаграждения	8 266	5 611
За вычетом резерва под обесценение текущей дебиторской задолженности других банков	(13)	(12)
Средства в банках с отозванной лицензией	552	565
За вычетом резерва под обесценение средств в банках с отозванной лицензией	(552)	(565)
Итого кредитов банкам	106 599	85 357

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2014			2013		
	Всего	Дебиторская задолженность	Средства в банках с отозванной лицензией	Всего	Дебиторская задолженность	Средства в банках с отозванной лицензией
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	577	12	565	618	10	608
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	1	1	0	2	2	0
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода)	(13)	0	(13)	(43)	0	(43)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	565	13	552	577	12	565

Резерв под обесценение средств в других банках 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 средствам в других банках представлена в Примечании 19.

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

7. Дебиторская задолженность клиентов

И расшифровки	2014	2013
Текущая дебиторская задолженность	28 889	1 633
За вычетом резерва под обесценение текущей дебиторской задолженности	0	0

Просроченная дебиторская задолженность	4 129	3 478
За вычетом резерва под обесценение просроченной дебиторской задолженности	(4 129)	(3 478)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	28 889	1 633

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, дебиторская задолженность размещена НКО на условиях, соответствующих рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности клиентов за текущий и предыдущий отчетные периоды:

	2014			2013		
	Всего	Дебиторская задолженность	Просроченная дебиторская задолженность	Всего	Дебиторская задолженность	Просроченная дебиторская задолженность
Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов на начало отчетного периода	3 478	0	3 478	3 293	0	3 293
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение отчетного периода	651	0	651	185	0	185
Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов на конец отчетного периода	4 129	0	4 129	3 478	0	3 478

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
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

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Всего
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	181	137	318
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	769	590	1 359
Поступление	157	46	203
Остаток на 31.12.13г.	926	636	1 562
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	(588)	(453)	(1 041)
Амортизационные отчисления за период	(80)	(23)	(103)
Остаток на 31.12.13г.	(668)	(476)	(1 144)
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	258	160	418

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

	2014	2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 639	7 456
Предоплата по налогам	255	0
Недостача наличных денежных средств в банкоматах	2 283	4 053
Прочие	1 208	1 383
За вычетом резерва под обесценение	(2 548)	(2 996)
Итого прочих активов	4 837	9 896

В таблице ниже представлены данные о прочих активах, признанных обесцененными на основании профессионального суждения НКО по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2014	2013
Прочие активы обесцененные до вычета резерва под обесценение	2 548	5 358
Резерв под обесценение	(2 548)	(2 996)
Прочие активы обесцененные за вычетом резерва под обесценение	0	2 362

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	2 996	3 948
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	448	(952)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	2 548	2 996

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

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 19.

По состоянию на предыдущую отчетную дату НКО имела ряд прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 23.

10. Средства клиентов

	2014	2013
Текущие/расчётные счета юридических лиц	19 548	5 831
Денежные средства, аккумулированные оператором услуг платежной инфраструктуры по переводам без открытия счета, подлежащие переводу в адрес юридических лиц	205 369	334 382
Итого средств клиентов	224 917	340 213

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

	2014	2013
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	624	0
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 106	2 555
Кредиторская задолженность по хозяйственным договорам	30 810	28 149
Прочее	201	14
Итого прочих обязательств	33 741	30 718

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 19.

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

12. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2014	2013
Обыкновенные акции	8 097	8 097
Корректировка на эффект инфляции	102 896	102 896
Итого уставный капитал	110 993	110 993

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 полностью был сформирован за счет вкладов акционеров.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов величина уставного капитала НКО не менялась.

13. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	7	8
Итого процентных доходов	7	8
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(516)	(1 101)
Корреспондентские счета других банков	(1 807)	(1 807)
Итого процентных расходов	(2 323)	(2 908)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	(2 316)	(2 900)

14. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	1 035 492	942 607
Прочее	59	0
Итого комиссионных доходов	1 035 551	942 607
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(178 727)	(156 045)
Комиссия за инкассацию	(81 304)	(78 802)
Расходы по полученным гарантиям и поручительствам	(984)	(844)
Итого комиссионных расходов	(261 015)	(235 691)
Чистый комиссионный доход/[расход]	774 536	706 916

15. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	9 720	4 254
Прочее	3 337	7 677
Итого прочие операционные доходы	13 057	11 931

16. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Арендная плата	(348 326)	(362 990)
Ремонт и эксплуатация основных средств	(150 421)	(79 156)
Затраты на персонал	(138 132)	(143 388)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(50 737)	(49 489)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(49 233)	(40 572)
Расходы от списания недостач	(14 977)	(7 849)
Административные расходы	(13 915)	(9 585)
Реклама и маркетинг	(6 713)	(7 927)

Расходы по страхованию	(4 778)	(4 804)
Амортизация основных средств	(287)	(103)
Прочие	(2 050)	(6 696)
Итого операционных расходов	(779 569)	(712 559)

17. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	2 856	340
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	2 856	340

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	568
Итого налог на прибыль к уплате	0	568

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, 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.

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	5 517	4 196
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (20%)	(1 103)	(839)
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	997	(505)
Расходы по налогу на прибыль	(106)	(1 344)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(674)	(828)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	568	(516)
Эффективная ставка налога на прибыль	2%	32%

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%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	2014	Измене- ние	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(565)	(565)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(4 129)	(4 129)	0
Основные средства	(70)	(70)	0
Прочие активы	(408)	(408)	0
Прочие обязательства	0	4 265	(4 265)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 890)	(2 890)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих	(8 062)	(3 797)	(4 265)

налоговую базу			
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 612)	(759)	(853)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	0	(55)	55
Прочие активы	0	(7 050)	7 050
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	0	(7 105)	7 105
Общая сумма отложенного налогового обязательства			
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(1 421)	1 421
	0	(568)	568

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой 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), несоответствия 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.

Основные принципы управления операционным риском изложены во внутри банковском регламенте «Положение об организации управления операционным риском» в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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.

Обязанности уполномоченного сотрудника по операционному риску возложены на руководителя Службы управления рисками, которая была создана в НКО 01.08.2014г.

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 как со стороны уполномоченного сотрудника по операционному риску, так и в рамках плановых проверок СВК.

Правовой риск

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

НКО разработан внутренний документ - «Положение об оценке рисков», согласно которому на юридический отдел возлагается обязанность по управлению правовым риском и организация работы по минимизации правового риска. Юридический отдел не реже 2-х раз в год представляет отчеты по вопросам правового риска Совету директоров и Генеральному директору НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень 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 Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 137-И.НКО разработано «Положение «О расчете и управлении ликвидностью».

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- метод основан на анализе динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;

- метод анализа показателя избытка (дефицита) ликвидности.

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

Ежемесячно Начальником отдела учета и отчетности 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 нормативов.

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

	значение		
Норматив ликвидности	100,0	119,1	113,7

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, не дисконтированные 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 следующим образом:

	2014	2013
Сумма переплаты по налогу на прибыль	2 856	340
Столбец таблицы, в котором отражена переплата	от 1 до 5 лет	менее 1 месяца

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы					
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
Итого активов	1 153 472	255	2 856	648	1 157 231
Обязательства					
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
Итого обязательств	1 108 342	0	0	0	1 108 342
Чистый разрыв ликвидности	45 130	255	2 856	648	48 889
Совокупный разрыв ликвидности	45 130	45 385	48 241	48 889	

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

	До	Без срока	Всего
--	----	-----------	-------

	востребования и менее 1 месяца	погашения	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 056 199	0	1 056 199
Средства в других банках	85 357	0	85 357
Дебиторская задолженность клиентов	1 633	0	1 633
Основные средства	0	418	418
Налоговый актив	340	0	340
Прочие активы	9 896	0	9 896
Итого активов	1 153 425	418	1 153 843
Обязательства			
Корреспондентские счета банков	733 309	0	733 309
Средства клиентов	340 213	0	340 213
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 557	0	5 557
Прочие обязательства	30 718	0	30 718
Налоговое обязательство	0	568	568
Итого обязательств	1 109 797	568	1 110 365
Чистый разрыв ликвидности	43 628	(150)	43 478
Совокупный разрыв ликвидности	43 628	43 478	

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом НКО.

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

	2014
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	11
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	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	4
совокупная задолженность	62 526
<i>Средства в других банках</i>	
число заемщиков	10
совокупная задолженность	85 609
<i>Дебиторская задолженность клиентов</i>	
число заемщиков	1
совокупная задолженность	27 160

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО кредитному риску.

	2014	2013
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета	63 601	40 899
Средства в других банках	106 599	85 357
Дебиторская задолженность клиентов	28 889	1 633
Прочие активы	3 629	8 513
Итого максимальный кредитный риск	202 718	136 402

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:

	2014	2013
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	5,3	4,7

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:

	2014	2013
Менее 1 года	410 383	389 990
От 1 до 5 лет	1 641 534	1 388 344
Итого обязательств по операционной аренде	2 051 917	1 778 334

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, обремененных по договорам залога.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не принимала активов на хранение.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В п.1 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям с Банковским Холдингом Элекснет Холдинг Лимитед.

	2014	2013
Неконсолидированный отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Прочие активы	0	1 538
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства	2 823	3 620
Неконсолидированный отчет о совокупных доходах		
Административные и прочие операционные расходы		
расходы по аренде оборудования ПТС	219 056	215 440
информационные расходы	11 937	6 324
расходы по ремонту и эксплуатации	457	1 222

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

Вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном периоде составили:

Выплаты основному управленческому персоналу НКО	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	17119	-	X
- 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

В периоде, предшествовавшем отчетному:

Выплаты основному управленческому персоналу НКО	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	20 287	-	X
- оплата труда	16 128	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 496	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 663	-	X

24. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей 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 прибылях и убытках, 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



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Утвержден _____ «04» сентября 2015 г.

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

