



Аудиторское заключение

о неконсолидированной финансовой отчетности

Небанковской кредитной организации
«Электронный платежный сервис»
(Общество с ограниченной ответственностью),

подготовленной в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности по итогам деятельности
за период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г., включительно

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИК Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис»
(Общество с ограниченной ответственностью) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения: 107023, г. Москва, площадь Семеновская, д. 1А

Основной государственный регистрационный номер: № 1127711000020 от 27.06.2012г.

Регистрация Банком России: № 3509-К от 27.06.2012г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций от 11.02.2013г.

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 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, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту – НКО, которая является отдельной финансовой отчетностью НКО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;
- ✓ отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 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 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 неконсолидированная 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 неконсолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в 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, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) за 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года, включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

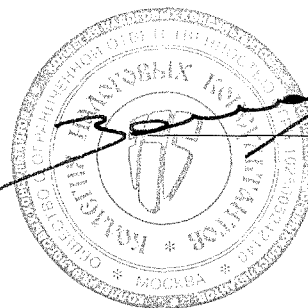
Не изменяя мнения о достоверности неконсолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), обращаем внимание на то, что по результатам деятельности за 2012 год размер собственных средств (капитала) НКО, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, по состоянию на 1 января 2013 года ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации НКО.

С даты получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций НКО не прошло двух лет. В силу норм статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» изменение собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации, в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций не является основанием для отзыва такой лицензии. Статьей 4 Федерального закона от 25.02.1999г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» определено, что в случае уменьшения собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации НКО, в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации меры по предупреждению банкротства не применяются. Кроме того, у НКО отсутствует обязанность уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего величину собственных средств (капитала) или принять решение о ликвидации общества в силу норм пункта 4 статьи 30 Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», так как с даты государственной регистрации НКО не прошло двух лет.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин А. Р.

24 июня 2013г.



5

Неконсолидированная финансовая отчётность

**Небанковской кредитной организации
«Электронный платёжный сервис»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

НКО «ЭПС» (ООО)

**в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

за 2012 год

Оглавление

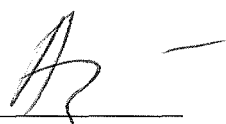
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	6
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	8
1. Основная деятельность НКО	8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчётности	10
4. Принципы учётной политики.....	10
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	10
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	11
4.3. Обесценение финансовых инструментов	12
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	13
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	14
4.7. Основные средства	14
4.8. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	15
4.9. Уставный капитал и эмиссионный доход	15
4.10. Отражение доходов и расходов.....	15
4.11. Налог на прибыль.....	15
4.12. Взаимозачеты	16
4.13. Оценочные обязательства.....	16
4.14. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	16
4.15. Отчетность по сегментам	16
4.16. Операции со связанными сторонами.....	17
4.17. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	17
4.18. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	17
4.19. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	17
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	22
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	22
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	23
8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	23
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	23
10. ПРОЧНЕ АКТИВЫ.....	23
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	23
12. ПРОЧНЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	24
13. ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	24
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	24
15. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ].....	24
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	24
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	24
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	25
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	25
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	25

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	27
22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	28
23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	29
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	29
25. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	30
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	30

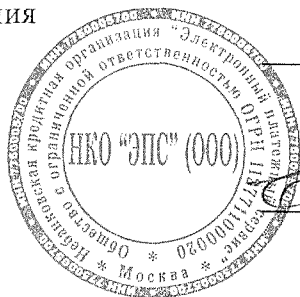
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5	92 790
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	4 459
Средства в других банках	7	28 550
Кредиты и дебиторская задолженность	8	32 567
Основные средства	9	168
Нематериальные активы	9	883
Прочие активы	10	30
Итого активов		159 447
Обязательства		
Средства клиентов	11	140 530
Прочие заемные средства	12	140
Прочие обязательства	13	451
Итого обязательств		141 121
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)		
Уставный капитал	14	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	15	326
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		18 326
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		159 447

Утвержден Общим собранием участников «14» июня 2013 г.

Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)

А.Н. Круглов

Главный бухгалтер
НКО «ЭПС» (ООО)

Е.В. Майорова

ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА

	Приме- чание	2012
Процентные доходы	16	495
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		495
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	7, 8	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		495
Комиссионные доходы	17	63 647
Комиссионные расходы	17	(60 643)
Прочие операционные доходы		34
Чистые доходы/(расходы)		3 533
Административные и прочие операционные расходы	18	(3 126)
Операционные доходы/(расходы)		407
Прибыль (Убыток) до налогообложения		407
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(81)
Прибыль (убыток) после налогообложения		326
Прочие компоненты совокупных доходов за период		0
Совокупный доход за период, приходящийся на:		
- собственников кредитной организации		326

Утвержден Общим собранием участников «14» июня 2013 г.

Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)

А.Н. Круглов

Главный бухгалтер
НКО «ЭПС» (ООО)

Е.В. Майорова

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Собственный капитал		Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Совокупные доходы	
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	0
Увеличение уставного капитала	х	х	х
▪ Номинальная стоимость	18 000		18 000
Совокупные доходы, признанные за год		407	407
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов		(81)	(81)
Остаток на 31 декабря отчетного года	18 000	326	18 326

Утвержден Общим собранием участников «14» июня 2013 г.

Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)

Ar

А.Н. Круглов

Главный бухгалтер
НКО «ЭПС» (ООО)



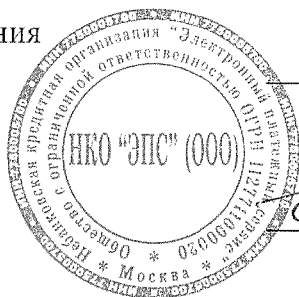
Е.В. Майорова

Е.В. Майорова

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	407
в том числе:	
Проценты полученные	495
Комиссии полученные	63 647
Комиссии уплаченные	(60 643)
Прочие операционные доходы	34
Уплаченные операционные расходы	(3 126)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	75 434
в том числе:	
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4 459)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(28 550)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(32 567)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(30)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	140 530
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	59
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	451
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	75 841
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(1 051)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(1 051)
Средства, полученные от участников	18 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	18 000
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	92 790
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	92 790

Утвержден Общим собранием участников «14» июня 2013 г.

Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)

А.Н. Круглов

Главный бухгалтер
НКО «ЭПС» (ООО)

Е.В. Майорова

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность НКО

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «ЭПС» (ООО), (далее по тексту – НКО).

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»). Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на сайте www.rbkmoney.ru.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО) (1)
Организационно-правовая форма	(1) В течение 2012 года менялось полное наименование НКО, первоначальное наименование - Небанковская кредитная организация «Электронная платежная система» (Общество с ограниченной ответственностью) Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3509-К от 27.06.2012
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	27.06.2012г., ОГРН 1127711000020
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций №3509-К от 11.02.2013г. (2). НКО «ЭПС» (ООО) предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; (3) - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; (3) - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). (2) - связи с изменением наименования НКО в 2012 году первоначальная Лицензия №3509-К от 21.08.2012г. была заменена (3) – данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	нет
Прочие лицензии	нет

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	107023, г. Москва, Площадь Семеновская, дом 1А
Структурные подразделения	нет

НКО была создана 05 марта 2012 года по решению учредителя, Открытого акционерного общества «РБК», в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 01 января 2013 года оплаченный уставный капитал НКО составляет 18 000 тысяч рублей; единственным участником НКО является Открытое акционерное общество «РБК».

НКО не является головной организацией банковской группы, но участвует в банковском холдинге, головной организацией которого является ОАО «РБК». ОАО «РБК» составляет и публикует консолидированную отчетность по МСФО, которая размещена на интернет-ресурсе [rbcholding.ru](http://rbcholding.ru/i/pdf/2012_Consolidated_FS.pdf) по адресу http://rbcholding.ru/i/pdf/2012_Consolidated_FS.pdf

В 2012 году НКО не контролировала и не имела возможности распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Информация о конечных бенефициарах размещена на официальном сайте www.rbkmoney.ru по адресу http://www.rbkmoney.ru/sites/default/files/doc/Skhema_vzaimosviazei.pdf.

Область деятельности НКО как оператора электронных денег – Интернет, российский рынок электронной коммерции. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. С момента получения лицензии, в течение 2012 года НКО передавались основные бизнес-функции материнской компании (RBK Money) – осуществление переводов без открытия счета в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе, прием переводов из других банков с карточных счетов и зачисление денежных средств на спецсчета юридических лиц в других банках, учет, хранение электронных денежных средств и выполнение распоряжений физических лиц на перевод электронных денежных средств в пользу третьих лиц.

В настоящее время деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

- осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов без открытия банковских счетов;

- перевод электронных денежных средств.

При осуществлении деятельности НКО использует персонифицированные и неперсонифицированные средства платежа.

Уведомление о том, что НКО начала деятельность по осуществлению переводов электронных денежных средств, было принято Банком России 04 октября 2012 года.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. НКО осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, НКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем

создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Ввиду того, что НКО начала свою деятельность в 2012 году, в настоящей финансово-отчетности отсутствуют сопоставимые данные за предыдущие отчетные периоды.

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 - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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.

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.

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 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 непроемких 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 этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток.

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.

Основными факторами, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- 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;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 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 кредитных 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 совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения.

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 реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

На каждую отчетную дату 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 отчете о прибылях и убытках 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 расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, зависящих от категории основного средства.

4.8. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» доли участников НКО удовлетворяют критериям долевого инструмента. В отчёте о финансовом положении НКО отражает эти доли в составе капитала по балансовой стоимости.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

Доли участия участников, заявивших о выходе из состава участников, переклассифицируются в финансовое обязательство с момента, когда НКО станут известны соответствующие сведения.

4.10. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания, с использованием метода эффективной доходности.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами, имуществом, финансовым планированием отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги, если они оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте 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.

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 отчётностью. 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

4.12. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства зачитываются взаимно, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в 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, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.14. 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 и социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками НКО.

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

НКО не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, 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.

4.15. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент — это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Контрагенты НКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности у НКО существует возможность проводить 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.

4.17. 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.

4.18. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА.

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

4.19. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение

связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность НКО.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность НКО.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность НКО.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определённых обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность НКО.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО НКО внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было несущественным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые НКО ещё не принял досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для

годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и

устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств НКО, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время НКО проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время НКО проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время НКО проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению НКО, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки

основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 167
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	88 623
Итого денежных средств и их эквивалентов	92 790

В течение отчетного периода НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России по средствам в рублях представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату сумма обязательных резервов рассчитана как средняя хронологическая в течение месяца и составляет 4 459 тысяч рублей.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов с 01 апреля 2011 года по 01 марта 2013 года были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5%;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0%;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

7. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, размещенные в других банках, составляют 28 550 тысяч рублей и представляют собой текущую дебиторскую задолженность российских банков, в том числе, требования по незавершенным расчетам, связанным с эквайрингом платежных карт.

В соответствии с профессиональным суждением НКО указанные требования по состоянию на 31 декабря 2012 года не подверглись обесценению, резерв под обесценение не формировался.

8. Дебиторская задолженность

Текущая дебиторская задолженность прочих контрагентов составляет на отчетную дату 32 567 тысяч рублей и представляет собой требования по незавершенным расчетам с контрагентами НКО, в том числе с привлекаемыми НКО банковскими платежными агентами и мерчантами.

В соответствии с профессиональным суждением НКО указанные требования по состоянию на 31 декабря 2012 года не подверглись обесценению, резерв под обесценение не формировался.

9. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года в отчете о финансовом положении отражено одно основное средство – сервер стоимостью 168 тысяч рублей, введенный в эксплуатацию в декабре 2012 года. Амортизация по указанному основному средству в отчетном периоде не начислялась.

Нематериальные активы общей стоимостью 883 тысячи рублей представляют собой программные средства, предназначенные для использования в основной деятельности НКО. НКО начала эксплуатацию нематериальных активов в декабре 2012 года, поэтому в отчетном периоде амортизация по ним не начислялась.

Признаки обесценения по основным средствам и нематериальным активам по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Основные средства не передавались в залог третьим лицам.

10. Прочие активы

Прочие активы, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составляют 30 тысяч рублей и представляют собой дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям НКО.

11. Средства клиентов

Суммы, отраженные по строке «средства клиентов» отчета о финансовом положении (по состоянию на 31 декабря 2012 года - 140 530 тысяч рублей) представляют собой остатки на счетах по учету средств клиентов, предназначенных для осуществления

переводов электронных денежных средств с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа.

12. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие заемные средства составляют 140 тысяч рублей и представлены средствами в расчетах по пластиковым картам, обязательства перед мерчантами и иные аналогичные обязательства.

13. Прочие обязательства

	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	81
Обязательства НКО по хозяйственным операциям	370
Итого прочих обязательств	451

14. Уставный капитал

В соответствии с Уставом для обеспечения деятельности НКО сформирован уставный капитал в размере 18 000 тысяч рублей с единственной долей номинальной стоимостью 18 000 тысяч рублей.

15. Нераспределенная прибыль/ [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Прибыль НКО, отраженная в отчете о совокупных доходах, и, соответственно, нераспределенная прибыль, сформированная согласно с МСФО, составила 326 тысяч рублей. Соответствующие показатели, исчисленные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, также составили 326 тысяч рублей.

16. Процентные доходы

За 2012 год процентные доходы НКО составили 495 тысяч рублей. Указанные проценты были начислены на остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках.

17. Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы, отраженные в отчете о совокупных доходах в 2012 году, имели следующую структуру:

	2012
Комиссионные доходы по расчётным операциям	63 647

Комиссионные расходы по расчётным операциям	(60 643)
Чистый комиссионный доход/[расход]	3 004

18. Административные и прочие операционные расходы

	2012
Затраты на персонал	(2 172)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(298)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(295)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(115)
Арендная плата	(100)
Реклама и маркетинг	(85)
Административные расходы	(61)
Итого операционных расходов	(3 126)

19. Налог на прибыль

По состоянию на 31 декабря 2012 года у НКО отсутствуют требования и обязательства по налогу на прибыль.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20 %.

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

	2012
Прибыль до налогообложения	407
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(81)
Налоговый эффект от временных разниц	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	0
Расходы по налогу на прибыль	(81)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(81)
Эффективная ставка налога на прибыль	19,90%

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Географический риск отсутствует, поскольку все активы и обязательства постоянно и по состоянию на отчётную дату относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам отсутствует и не оказывает влияния на деятельность НКО.

Кредитный риск. НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, в отношении дебиторской задолженности, возникающей в процессе осуществления деятельности по переводу денежных средств в рамках имеющейся лицензии. В

отношении дебиторов – банковских платежных агентов данный риск преодолевается введением авансовой системы расчетов. Кредитный риск в расчетах с дебиторами банками - контрагентами по эквайрингу преодолевается путем подбора банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности. НКО осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг кредитного риска.

Валютный риск. НКО не подвержена валютному риску, поскольку в соответствии с условиями лицензии работает исключительно с валютой Российской Федерации.

Риск ликвидности. Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

Управление риском ликвидности в НКО осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции № 137-И. В НКО разработаны и применяются «Положение по ликвидности и управлению риском ликвидности» и «Методика анализа ликвидности».

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

НКО применяет нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений норматива Н15.1. В течение отчетного периода НКО не допускала нарушений предельно допустимого значения норматива. По состоянию на 01 января 2013 года значение норматива ликвидности составляло:

	Нормативное значение	Расчетное значение
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации (Н15.1)	$\geq 100,0$	132,66

Помимо нормативного подхода в НКО осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах для исполнения текущих обязательств.

По состоянию на отчетную дату все активы и обязательства НКО имеют срок исполнения «до востребования», а недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам существенно не отличаются от отраженных в отчете о финансовом положении.

Риск процентной ставки отсутствует, поскольку НКО в ходе своей обычной деятельности не привлекает и не размещает денежные средства на платной основе. Вместе с тем, НКО получает процентные доходы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках, однако, указанные доходы не оказывают существенного влияния на финансовый результат деятельности НКО.

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

В НКО разработана и утверждена Политика управления банковскими рисками, направленная, в том числе, на управление операционным риском, что, по мнению

руководства НКО, должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Реализация требований Политики возлагается на Правление НКО, руководителей подразделений и отделов НКО. Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений НКО и иные технологические процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления банковскими рисками, приводятся в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

Правовой риск и риск потери деловой репутации. Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется НКО с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности кредитной организации. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления. В целях управления правовым и репутационным рисками в НКО принято Положение об управлении правовым риском.

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала небанковской кредитной организации (норматив Н1.1), установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и направляются в Банк России раз в полугодие.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения – 2%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	17 443
Всего капитала	17 443
Общая сумма обязательств НКО	116 287
Норматив достаточности капитала (%)	15,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года (то есть по результатам деятельности за последние 3 месяца 2012 года) размер собственных средств (капитала) НКО, рассчитанный в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, оказался ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации НКО.

С даты получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций НКО не прошло двух лет. В силу норм статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» изменение собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату

государственной регистрации, в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций не является основанием для отзыва такой лицензии. Статьей 4 Федерального закона от 25.02.1999г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» определено, что в случае уменьшения собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации НКО, в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации меры по предупреждению банкротства не применяются. Кроме того, у НКО отсутствует обязанность уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего величину собственных средств (капитала) или принять решение о ликвидации общества в силу норм пункта 4 статьи 30 Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», так как с даты государственной регистрации НКО не прошло двух лет.

В I-II кварталах 2013 года НКО планирует проведение ряда мероприятий с целью приведения величины собственных средств в соответствие с размером уставного капитала, таких как:

- получение в апреле 2013 года дополнительного комиссионного дохода за счет увеличения оборотов переводов электронных денежных средств;

- при отсутствии положительных результатов от мер предусмотренных предыдущим абзацем, НКО обратится к Общему собранию участников с просьбой о пополнении учредителем активов НКО, увеличении уставного капитала НКО и др.

Планируемый срок приведения величины собственных средств (капитала) в соответствие с размером уставного капитала – май 2013 года.

22. 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. До того момента, пока НКО не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

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 учёта и отчётности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы

использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт 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 руководства 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 значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

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 руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию

По оценкам руководства НКО оценочная справедливая стоимость требований и обязательств отраженных в отчёте о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

24. 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.

В 2012 году в ходе своей обычной, а также хозяйственной деятельности НКО не осуществляла операции со связанными лицами.

Списочная численность персонала, в том числе, численность основного управленческого персонала, составляет 6 человек. Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу НКО в 2012 году составили 2 172 тысячи рублей.

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

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

Убытки от обесценения по дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние дебиторской задолженности на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по требованиям. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности дебитора, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. Руководство НКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле 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.

26. События после отчетной даты

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

Утвержден Общим собранием участников «14» июня 2013 г.

Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)

Главный бухгалтер
НКО «ЭПС» (ООО)



А.Н. Круглов

Е.В. Майорова

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 35 ЛИСТ 02
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

