



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 01.01.2013г. по 31.12.2013г., включительно**

1. АДРЕСАТ

УЧАСТИК Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) И ИНЫЕ 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, выданная Банком России:
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций от 11.02.2013г. № 3509-К

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»,
ООО «КНК»

Наименование аудиторской организации:

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 1025005242140

регистрационный номер:

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 № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом ACCA 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, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2013 года;
- ✓ Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего

суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

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

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

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

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

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) за 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года, включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович

24 июня 2014г.



Неконсолидированная финансовая отчетность

Небанковской кредитной
организации
«Электронный платежный сервис»
(общество с ограниченной ответственностью)
НКО «ЭПС» (ООО)

за 2013 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	8
1. Основная деятельность НКО «ЭПС» (ООО)	8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	12
4.3. Обеспечение финансовых инструментов	12
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	13
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	14
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	15
4.8. Основные средства	15
4.9. Инвестиционная недвижимость.....	15
4.10. Амортизация.....	15
4.11. Нематериальные активы	16
4.12. Операционная аренда.....	16
4.13. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	17
4.14. Средства (доли) участников	17
4.15. Отражение доходов и расходов	17
4.16. Налог на прибыль	17
4.17. Взаимозачеты	18
4.18. Оценочные обязательства	18
4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления	18
4.20. Отчетность по сегментам	19
4.21. Операции со связанными сторонами	19
4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	19
4.23. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	19
4.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	21
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	22
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	22
8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	22
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	23
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	23
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	24
12. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	24
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
14. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ	24
15. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ]	25

16.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	25
17.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	25
18.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ИРРОНН ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	25
19.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	26
20.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	27
21.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	32
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	32
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	33
24.	ОПЕРАЦИИ СО СВИДЕТЕЛЬСТВАМИ СТОРОНАМИ	34
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	34
26.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	34

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Приме- чание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	318 499	92 790
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	14 973	4 459
Средства в других банках	7	46 118	28 550
Кредиты и дебиторская задолженность	8	99 519	32 567
Основные средства	9	112	168
Нематериальные активы	10	567	883
Прочие активы	11	274	30
Итого активов		480 062	159 447
Обязательства			
Средства клиентов	12	217 588	140 530
Прочие заемные средства	13	240 944	140
Прочие обязательства	14	2 120	451
Итого обязательств		460 652	141 121
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	17	1 410	326
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		19 410	18 326
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		480 062	159 447

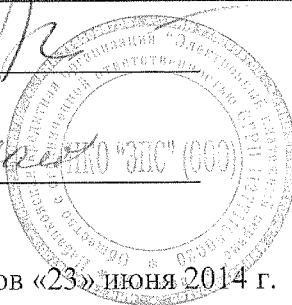
Председатель Правления

(А.Н. Круглов)

Главный бухгалтер

(Е.В. Майорова)

Утвержден Общим собранием участников «23» июня 2014 г.



**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся
31 декабря 2013 года**

	Приме- чание	2013	2012
Процентные доходы	18	1 882	495
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		1 882	495
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		1 882	495
Доходы за вычетом расходов от приобретения иностранной валюты для обеспечения осуществления расчетов		(54)	34
Комиссионные доходы	19	377 501	63 647
Комиссионные расходы	19	(366 015)	(60 643)
Чистые доходы/(расходы)		13 314	3 533
Административные и прочие операционные расходы	20	(11 760)	(3 126)
Операционные доходы/(расходы)		1 554	407
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (Убыток) до налогообложения		1 554	407
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	21	(470)	(81)
Прибыль (убыток) после налогообложения		1 084	326
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		1 084	326
- разводненная			

Председатель Правления

(А.Н. Круглов)

Главный бухгалтер

(Е.В. Майорова)

Утвержден Общим собранием участников «23» июня 2014 г.

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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)	0	0	0
Совокупные доходы, признанные за год	0	407	407
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	(81)	(81)
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	x	x	x
- Номинальная стоимость	18 000	0	18 000
- Эмиссионный доход	0	0	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	18 000	326	18 326
Совокупные доходы, признанные за год		1 554	1 554
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов		(470)	(470)
Остаток на 31 декабря отчетного года	18 000	1 410	19 410

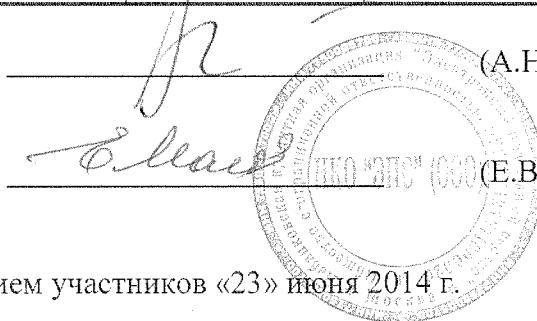
Председатель Правления

(А.Н. Круглов)

Главный бухгалтер

(Е.В. Майорова)

Утвержден Общим собранием участников «23» июня 2014 г.



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2013 года**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1 140	407
в том числе:		
Проценты полученные	1 882	495
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(54)	34
Комиссии полученные	377 501	63 647
Комиссии уплаченные	(366 015)	(60 643)
Уплаченные операционные расходы	(11 704)	(3 126)
Уплаченный налог на прибыль	(470)	0
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	224 253	75 434
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(10 514)	(4 459)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(17 568)	(28 550)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(66 952)	(32 567)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(244)	(30)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	77 058	140 530
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	240 804	59
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 669	451
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	225 393	75 841
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	316	(1 051)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	316	(1 051)
Средства, полученные от участников Банка	0	18 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	18 000
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	0	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	225 709	92 790
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	92 790	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	318 499	92 790

Председатель Правления

(А.Н. Круглов)

Главный бухгалтер

(Е.В. Майорова)

Утвержден Общим собранием участников «23» июня 2014 г.

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность НКО «ЭПС» (ООО)

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 <http://www.nco-eps.ru/>.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)
Организационно-правовая форма	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	№3509-К от 11.02.2013 (в связи с изменением наименования в течение 2012 года первоначальная Лицензия №3509-К от 21.08.2012 г. была заменена)
Участие в Системе страхования вкладов	Не участвует
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Не имеет
Прочие лицензии	Не имеет

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	107023, Москва, Семеновская площадь, дом 1А
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Не имеет

Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), далее - НКО, была создана 05 марта 2012 года по решению учредителя – Открытого акционерного общества «РБК» (Протокол от 05.03.2012г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как общество с ограниченной ответственностью.

На основании решения общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 05.03.2012) утвержден Устав общества, который согласован с Московским ГТУ Банка России 14.06.2012г., (Управлением ФНС России по г.Москве 27.06.2012г.).

В предыдущем отчетном периоде в Устав НКО вносились следующие изменения:

№ 1 связанные с изменением наименования НКО (первоначальное наименование — Небанковская кредитная организация «Электронная платежная система» (ООО) изменено на Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (ООО), введены полное фирменное наименование и сокращенное на английском языке).

По решению участника (Протокол № 7 от 07.12.2012г.) утверждена новая редакция Устава НКО, согласованная Московским ГТУ Банка России 16.01.2013, (Управлением ФНС России по г. Москве 25.01.2013г.).

По состоянию на 01.01.2014г. уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. руб., его величина в проверяемом периоде не изменилась.

На начало 2013 года единственным участником НКО являлось ООО «РБК». На основании договора купли-продажи доли ООО «РБК» передало свою долю (100% уставного капитала) ООО «РБК Мани ИТЦ». Решение Банка России на совершение сделки по продаже доли получено 29.03.2013г. (Письмо № 012-33-1/1227).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2014г. единственным участником НКО является ООО «РБК Мани ИТЦ».

- Кредитная организация в период, завершившийся в 2013 году, не являлась головной организацией банковской группы, но являлась участником банковского холдинга, головной организацией которого является ОАО «РБК».

- В связи с вступлением силу с 01.01.2014г. пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ, объединение юридических лиц, признававшееся банковским холдингом, с 01.01.2014 г. было исключено из состава Банковских холдингов, поскольку доля банковской деятельности, в деятельности банковского холдинга составляло существенно менее 40 процентов.

- С 01.04.2014 г. НКО «ЭПС» (ООО) вышло из состава холдинга РБК в связи с продажей ООО «РБК Мани ИТЦ», 100% долей в котором владеет ОАО «РБК», 90% долей в кредитной организации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Информация о конечных бенефициарах размещена на официальном сайте <http://www.nco-eps.ru> по адресу <http://www.nco-eps.ru/informaciya-o-licah>.

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

Кроме этого деятельность НКО основывается на Федеральном законе от 27.06.2011 г. №161 ФЗ «О национальной платежной системе».

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.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, НКО подвержен 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 НКО Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих научно-исследовательскую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Область деятельности НКО, как оператора электронных денег, – Интернет, российский рынок электронной коммерции. Электронная коммерция в России имеет огромный потенциал для дальнейшего развития. Тем не менее, ее рост сдерживается отсутствием действительно массовой платежной системы. Именно поэтому, главной целью Кредитной организации является создание универсального, удобного и безопасного платежного механизма, который будет максимально соответствовать требованиям клиентов в сфере онлайн-бизнеса и сможет стать по-настоящему народным платежным средством в российском сегменте сети Интернет.

Физической областью деятельности НКО, как указывалось выше, является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение 2013 года НКО осуществляла исключительно переводы без открытия счета в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе прием переводов из других банков с карточных счетов и зачисление денежных средств на спец. счета юридических лиц в других банках, учет, хранение электронных денежных средств и выполнение распоряжений физических лиц на перевод электронных денежных средств в пользу третьих лиц.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность НКО 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. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

НКО 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. Основные корректировки относятся к

	Прибыль	Капитал
РПБУ	1 457	19 783
- корректировки обесценения	15	15
-прочие корректировки:	(388)	(388)
1. Иные факторы, в том числе:	(388)	(388)

<i>отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками НКО</i>	(388)	(388)
МСФО	1 084	19 410

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

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

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно 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 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;
- 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 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 заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены НКО в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 резерве 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.

Утраты 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 переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в 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. Консолидированная финансовая отчетность

НКО не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность НКО не является консолидированной.

В обозримом будущем НКО не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. 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. 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.

4.7. 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 отчета о движении денежных средств.

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости на текущую и предыдущую отчетные даты у НКО отсутствуют.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 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 отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), НКО классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется НКО с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые НКО.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.10. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

4.11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.12. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором 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.

4.13. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВИЦАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.14. СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку НКО организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

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

4.15. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете 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 объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

4.16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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.

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

4.17. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.18. 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.

4.19. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками НКО.

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

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

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке НКО ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска НКО не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

НКО не несет никаких иных 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.

4.20. 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.

4.21. Операции со связанными сторонами

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

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

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

4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

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

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

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

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

4.23. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

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

4.24. 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 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2013 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 (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

Руководство НКО определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» 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».

Руководство НКО определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство НКО определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате НКО (Группа) приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 23. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, НКО (Группа) включила новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 НКО изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что НКО не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). 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. Руководство НКО определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. НКО принял решение не применять стандарт досрочно. Руководство НКО проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность НКО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	316 611	4 167
Корреспондентские счета и депозиты «квернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	1 888	88 623
Итого денежных средств и их эквивалентов	318 499	92 790

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО не проводил 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

	2013	2012
по средствам в рублях	14 973	4 459
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	14 973	4 459

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

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 кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в НКО России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 20.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Дебиторская задолженность	46 118	28 550
Итого	46 118	28 550

Средства, размещенные НКО в российских банках, представляют собой текущую дебиторскую задолженность, в том числе требования по незавершенным расчетам, связанные с эквайрингом платежных карт.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

8. Дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущая дебиторская задолженность	99 519	32 567
Итого	99 519	32 567

Дебиторская задолженность представляет собой требования по незавершенным расчетам с контрагентами НКО, в том числе с привлекаемыми НКО банковскими платежными агентами.

В соответствии с профессиональными суждениями НКО указанные требования по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не подверглись обесценению, резерв под обесценение не формировался.

9. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты 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 составила 56 тысяч рублей.

Нематериальные активы общей стоимостью на текущую отчетную дату 567 тысяч рублей (на предыдущую отчетную дату - 883 тысячи рублей) представляют собой программные средства, предназначенные для использования в основной деятельности НКО. НКО начала эксплуатацию нематериальных активов в декабре предыдущего отчетного периода. В текущем отчетном периоде начисленная амортизация составила 316 тысяч рублей (в предыдущем отчетном периоде амортизация по ним не начислялась).

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

10. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	60	30
Предоплата по налогам	114	0
Прочие	100	0
Итого прочих активов	274	30

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (сопровождение программных продуктов, подписки на специализированные издания и т.п.).

Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года (Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	4 297	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	(4 297)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года	0	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

11. Средства клиентов

	2013	2012
Прочие юридические лица	3	0
Текущие/расчетные счета	3	0
Срочные депозиты	0	0
Специальные счета	217 585	140 530
Итого средств клиентов	217 588	140 530

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

В составе средств клиентов, отражены средства, предназначенные для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Прочие	217 588	100%	140 530	100%
Итого средств клиентов	217 588	100%	140 530	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12. Прочие заемные средства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства	240 944	140
Итого прочих заемных средств	240 944	140

Банковские платежные агенты, в соответствии с условиями договоров, заключенных с НКО, в сроки, установленные этими договорами, перечисляют собранные денежные средства клиентов со специальных счетов, открытых в других кредитных организациях, на корреспондентский счет НКО. Если сумма перечисленных денежных средств превышает сумму требований к банковскому платежному агенту, то отражаются прочие финансовые обязательства НКО на полученную разницу.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

13. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	222	81
Расчеты с персоналом по вознаграждению за выполнение трудовых обязанностей	388	0
Прочее	1 510	370
Итого прочих обязательств	2 120	451

По статье «прочее» отражены обязательства НКО по хозяйственным договорам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

14. Долги участников

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

	2013	2012
Доли уставного капитала	18 000	18 000
Итого уставный капитал	18 000	18 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

15. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию на текущую отчетную дату нераспределенная прибыль НКО, сформированная в соответствии с МСФО, составила 1 084 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 326 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 1 783 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода - 326 тыс. рублей).

За отчетный период НКО получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 1 457 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 326 тыс. рублей);
- в соответствии с МСФО – 1 410 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 326 тыс. рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

в текущем отчетном периоде: активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	1 882	495
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 882	495
Итого процентных доходов	1 882	495
Процентные расходы		
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 882	495

17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	377 501	63 647
Итого комиссионных доходов	377 501	63 647
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(366 015)	(60 643)
Итого комиссионных расходов	(366 015)	(60 643)
Чистый комиссионный доход/[расход]	11 486	3 004

18. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(6 561)	(2 172)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 193)	(298)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(980)	(115)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(794)	(295)
Прочие	(787)	0
Арендная плата	(698)	(100)
Реклама и маркетинг	(508)	(85)
Административные расходы	(183)	(61)
Амортизация основных средств	(56)	0
Итого операционных расходов	(11 760)	(3 126)

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

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

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	1 554	407
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(311)	(81)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от временных разниц	(78)	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	(81)	0
Расходы по налогу на прибыль	(470)	(81)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(470)	(81)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	30%	20%

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%).

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц,			
уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	(388)	(388)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих	(388)	(388)	0
налоговую базу			
Общая сумма отложенного налогового актива	(78)	(78)	0
Налоговое воздействие временных разниц,			
увеличивающих налоговую базу			
Общая сумма временных разниц,	0	0	0
увеличивающих налоговую базу			
Общая сумма отложенного налогового	0	0	0
обязательства			

Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0
--	---	---	---

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления ключевыми рисками.

В НКО разработана Политика управления банковскими рисками, утвержденная Советом директоров (Протокол № 2 от 11.02.2013г.).

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. С дебиторами – банковскими платежными агентами, данный риск преодолевается введением авансовой системы расчетов с агентами. Кредитный риск в расчетах с дебиторами банками-контрагентами по эквайрингу преодолевается путем подбора банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности. Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

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

	2013	2012
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	1 888	88 623
Средства в других банках	46 118	28 550
Кредиты и дебиторская задолженность	99 519	32 567
Прочие активы	160	30
Итого максимальный кредитный риск	147 685	149 770

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляется свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

По состоянию на 01.01.2014 года активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

2013	2012
Финансовая отчетность за 2013 год	

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Страны ОЭСР		Итого	Страны ОЭСР		Итого
	Россия	ОЭСР		Россия	ОЭСР	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	318 499	0	318 499	92 790	92 790	
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 973	0	14 973	4 459	4 459	
Средства в других банках	46 118	0	46 118	28 550	28 550	
Кредиты и дебиторская задолженность	2 781	96 738	99 519	32 567	32 567	
Основные средства	112	0	112	168	168	
Нематериальные активы	567	0	567	883	883	
Прочие активы	274	0	274	30	30	
Итого активов	383 324	96 738	480 062	159 447	159 447	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	217 588	0	217 588	140 530	140 530	
Прочие заемные средства	15 734	225 210	240 944	140	140	
Прочие обязательства	2 120	0	2 120	451	451	
Итого обязательств	235 442	225 210	460 652	141 121	141 121	
Чистая балансовая позиция	147 882	(128 472)	19 410	18 326	18 326	

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств НКО относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности в НКО осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 137-И.

В НКО разработаны «Положение по ликвидности и управлению риском ликвидности НКО «ЭПС» (ООО)», и «Методика анализа ликвидности в НКО «ЭПС» (ООО)», утвержденные Правлением 11.02.2013 г., протокол № 1.

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

Кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов H1 и H15.1. В течение проверяемого периода Кредитной организацией не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на отчетные даты текущие значения рассчитанных Кредитной организацией нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
H1	4,6	15,0
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации (H15.1)	112,1	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.

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства			
Средства клиентов			
- корпоративных клиентов и ИП	217 587	217 587	217 588
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	240 944	240 944	240 944
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	458 531	458 531	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства			
Средства клиентов			
- корпоративных клиентов и ИП	140 530	140 530	140 530
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	140	140	140
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	140 670	140 670	140 670

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока погашения	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	318 499	0	0	318 499
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	14 973	14 973
Средства в других банках	46 118	0	0	46 118
Кредиты и дебиторская задолженность	99 519	0	0	99 519
Основные средства	0	0	112	112
Нематериальные активы	0	0	567	567
Прочие активы	160	114	0	274
Итого финансовых активов	464 296	114	15 652	480 062
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	217 588	0	0	217 588
Прочие заемные средства	240 944	0	0	240 944
Прочие обязательства	2 120	0	0	2 120
Итого финансовых обязательств	460 652	0	0	460 652
Чистый разрыв ликвидности	3 644	114	15 652	19 410
Совокупный разрыв ликвидности	3 644	3 758	19 410	

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

	До востребования и менее 1 месяца	Без срока погашения	Всего
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	92 790	0	92 790
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 459	0	4 459
Средства в других банках	28 550	0	28 550
Кредиты и дебиторская задолженность	32 567	0	32 567
Основные средства	0	168	168
Нематериальные активы	0	883	883
Прочие активы	30	0	30
Итого финансовых активов	158 396	1 051	159 447
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	140 530	0	140 530
Прочие заемные средства	140	0	140
Прочие обязательства	451	0	451
Итого финансовых обязательств	141 121	0	141 121
Чистый разрыв ликвидности	17 275	1 051	18 326
Совокупный разрыв ликвидности	17 275	18 326	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Рыночный риск, связанный с ценовыми колебаниями, со структурой портфеля ценных бумаг и ценовыми изменениями портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, а также с наличием и состоянием открытых валютных позиций, в НКО отсутствует в связи с ограничениями, наложенными лицензией, и отсутствием операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Валютный риск

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

Риск процентной ставки

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств, так как выданная лицензия на осуществление банковских операций не предусматривает выдачу кредитов и депозитов.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам 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 Кредитной организации разработана и утверждена Политика управления банковскими рисками, что 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

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

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

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков и/или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражющихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать НКО, неправильном или

недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками сопутствующего бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО 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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	18 326	17 443
Дополнительный капитал	790	0
Всего капитала	19 116	17 443
Активы, взвешенные с учетом риска	411 983	116 287
Норматив достаточности капитала (%)	4,6	15,0

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

В I-II кварталах 2013 года НКО провело мероприятия с целью приведения величины собственных средств в соответствие с размером уставного капитала, а именно в апреле 2013 года получен дополнительный комиссионный доход за счет увеличения оборотов переводов электронных денежных средств.

Приведение величины собственных средств (капитала) в соответствие с размером уставного капитала произведено в мае 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 осуществлял 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 кредитной организации 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 текущую отчетную дату 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 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. 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 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.

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:

	2013	2012
Менее 1 года	992	0
От 1 до 5 лет	3 969	0
Итого обязательств по операционной аренде	4 961	0

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.

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.

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Дебиторская задолженность. 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. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

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 ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом.

За текущий и предыдущий отчетные периоды в отчете о совокупном доходе отражены операции со связанными сторонами в виде вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу в сумме 3 519 тысяч рублей за текущий отчетный период и 2 172 тысячи рублей за предыдущий отчетный период.

25. События после отчетной даты

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

26. Участные 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.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности. НКО анализирует состояние активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в 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

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Председатель Правления

А.Н. Круглов
(А.Н. Круглов)

Главный бухгалтер

С.В. Майорова
(Е.В. Майорова)

Утвержден Общим собранием участников «23» июня 2014 г.