

**Небанковская кредитная организация  
«21 ВЕК»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Санкт-Петербург – 2016

## Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	10
1. ВВЕДЕНИЕ .....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	18
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	22
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	22
7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	23
8. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	23
9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	24
10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	24
11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	24
12. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	24
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	25
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	25
15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	25
16. РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ .....	25
17. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	26
18. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	29
19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	29
20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	30
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	30
22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	31





**Участникам и Совету директоров  
Небанковской кредитной организации «21 ВЕК» (Общество с  
ограниченной ответственностью).**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Небанковской кредитной организации «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО «21 ВЕК» (ООО)) по состоянию за 31 декабря 2015 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2015 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2015 год и Отчета о движении денежных средств за 2015 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 6 по 31, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Небанковской кредитной организации «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

НКО ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию за 31 декабря 2015 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность НКО, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов



финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

### **Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Руководство НКО «21 ВЕК» (ООО) несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «21 ВЕК» (ООО) мы провели проверку:

- выполнения НКО «21 ВЕК» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО «21 ВЕК» (ООО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения НКО «21 ВЕК» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «21 ВЕК» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года Служба внутреннего аудита НКО «21 ВЕК» (ООО) подчинена и подотчетна Совету Директоров, Служба управления рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления значимыми для НКО «21 ВЕК» (ООО) кредитными, рыночными, операционными, правовыми, регуляторным, страновыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации утверждены



уполномоченными органами управления НКО «21 ВЕК» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 1 января 2016 года в НКО «21 ВЕК» (ООО) имеются системы отчетности по значимым для НКО «21 ВЕК» (ООО) кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) НКО «21 ВЕК» (ООО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам НКО «21 ВЕК» (ООО);

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета Директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО «21 ВЕК» (ООО) установленных предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО «21 ВЕК» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения Советом Директоров утвержден предельно допустимый уровень совокупного риска на 2015 год. В течение 2015 года исполнительные органы управления НКО «21 ВЕК» (ООО) на периодической основе заслушивали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор  
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

14 апреля 2016 года



## Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 986	7 494
Основные средства и нематериальные активы	6	1892	2 685
Текущие требования по налогу на прибыль		272	272
Прочие активы	7	190	137
<b>Итого активов</b>		<b>18 340</b>	<b>10 588</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков		297	246
Средства клиентов	8	9 423	1 983
Отложенные налоговые обязательства	9	-	-
Прочие обязательства	10	308	541
<b>Итого обязательств</b>		<b>10 028</b>	<b>2 770</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	1	10 333	10 333
Фонд переоценки основных средств		-	-
Безвозмездная помощь учредителя		11 888	3 592
Накопленный дефицит		(13 909)	(6 107)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>8 312</b>	<b>7 818</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>18 340</b>	<b>10 588</b>

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Е.В. Ильина

Главный бухгалтер

И.Н. Ананьева

Примечания на страницах 10-31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



# Отчет о прибылях и убытке и прочем совокупном убытке за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	14	175	-
Процентные расходы	14	-	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>175</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	14	1 683	937
Комиссионные расходы	14	(328)	(371)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>1 355</b>	<b>566</b>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		1 300	5 885
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		126	45
Изменение резерва под обесценение кредитов		(3)	(1)
Прочие операционные доходы		1	922
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>2 954</b>	<b>7 417</b>
Административные и прочие операционные расходы	15	(10 756)	(12 166)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(7 802)</b>	<b>(4 749)</b>
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	16	0	569
<b>Убыток за год</b>		<b>(7 802)</b>	<b>(4 180)</b>
Изменение фонда переоценки основных средств		-	1791
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>(7 802)</b>	<b>(2 389)</b>

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Е.В. Ильина

Главный бухгалтер

И.Н. Ананьева

Примечания на страницах 10-31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**НКО «21 ВЕК» (ООО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2015 года**

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Безвозмездная помощь учредителя	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 31 декабря 2013 года</i>	10 333	1 791	-	(4 941)	7 183
<i>Итого совокупный доход за год</i>	-	-	-	(4 180)	(4 180)
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	-	(1 791)	-	3 014	1 223
<i>Безвозмездная помощь учредителя</i>	-	-	3 592	-	3 592
<i>Остаток на 31 декабря 2014 года</i>	10 333	-	3 592	(6 107)	7 818
<i>Итого совокупный убыток за год</i>	-	-	-	(7 802)	(7 802)
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	-	-	-	-	-
<i>Безвозмездная помощь учредителя</i>	-	-	8 296	-	8 296
<i>Остаток на 31 декабря 2015 года</i>	10 333	-	11 888	(13 909)	8 312

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Е.В.Ильина

Главный бухгалтер

И.Н. Ананьева



Примечания на страницах 10-31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся  
31 декабря 2015 года

	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	175	-
Проценты уплаченные	0	-
Комиссии полученные	1 683	936
Комиссии уплаченные	(328)	(371)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 300	5 885
Прочие полученные операционные доходы	8 003	2 070
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(9 769)	(11 318)
Уплаченный налог на прибыль	(331)	-
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>733</b>	<b>(2 798)</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Прочие активы	140	(157)
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных обязательств</b>		
Средства других банков	51	(16 482)
Средства клиентов	7 440	610
Прочие обязательства	2	(183)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>8 366</b>	<b>(19 010)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 6)	-	(1 164)
Выручка от реализации основных средств	-	5 419
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>0</b>	<b>4 255</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Взносы участника	-	-
Безвозмездная помощь учредителя	-	2 339
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>2 339</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	126	4 175
<b>Чистый отток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 492</b>	<b>(8 241)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года (примечание 5)</b>	<b>7 494</b>	<b>15 735</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)</b>	<b>15 986</b>	<b>7 494</b>

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Е.В.Ильина

Главный бухгалтер

И.Н. Ананьева

Примечания на страницах 10-31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

