

## 1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в отношении АО НКО «Частный РКЦ» (далее - НКО).

НКО зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. АО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» – это небанковская кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности НКО являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, кассовое обслуживание юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. НКО работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 2002 года.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** НКО зарегистрирована по следующему адресу: Россия, 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д.31, стр.14.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячах рублей).

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

### Общая характеристика

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая ситуация в 2015 году складывалась под влиянием ухудшения внешнеэкономических условий, прежде всего снижения цен на нефть, продолжения действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранения тенденции к снижению инвестиционной активности.

В условиях сохранения геополитической напряженности значительно повышается неопределенность траектории дальнейшего экономического развития России. Реализация рисков геополитической напряженности может привести к ужесточению условий привлечения заемных средств на внешних рынках, резко ограничит возможности компаний по рефинансированию долга и повлечет за собой сокращение инвестиционных планов. Сохранение геополитических рисков также формирует предпосылки к масштабному оттоку капитала, что в свою очередь может привести к дальнейшему ослаблению обменного курса рубля, сохранению высокого уровня инфляции и ухудшению потребительского спроса.

По предварительным данным Минэкономразвития рост ВВП России по итогам 2015 года снизился по сравнению с 2014 годом на 3,7 процента. Индекс промышленного производства по сравнению с 2014 г. снизился на 3,4% . Экспорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году). Экспорт в страны дальнего зарубежья в 2015 году снизился по сравнению с прошлым годом на 32,1% и составил 291,4 млрд. долл. США, экспорт в страны СНГ сократился на 30,0% (48,2 млрд. долл. США).

Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0% к 2014 году). Импорт из стран дальнего зарубежья в 2015 году снизился на 37,2% по сравнению с 2014 годом и составил 170,9 млрд. долл. США, из стран СНГ – на 35,8% до 23,1 млрд. долларов США. Доля стран дальнего зарубежья в общем объеме импорта России, по оценке, в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 0,2 п. пункта до 88,1 %, доля стран СНГ соответственно увеличилась. Положительное сальдо торгового баланса в 2015 году, по оценке, составило 145,6 млрд. долл. США, относительно 2014 года снизилось на 23,3 процента.

По итогам 2015 года ожидается сокращение инвестиций в основной капитал на уровне 9,9 процента. Высокая стоимость заемных ресурсов, удорожание импортируемых инвестиционных товаров, рост долговой нагрузки и общая экономическая неуверенность инвесторов приведут к

сокращению инвестиций частных компаний и компаний инфраструктурного сектора на 7,3% и 22,3% к уровню 2014 года соответственно.

К основным факторам торможения инвестиционных процессов можно отнести снижение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом и высокие процентные ставки по кредитам отечественных банков).

В целом за 2015 г. реальная заработная плата работников организаций сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года, реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4 процента. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов.

Высокий рост цен наблюдался на рынке продовольственных товаров под влиянием девальвации рубля, а также ослабления конкуренции и дисбалансов на рынках. Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия.

В 2015 году отмечен высокий рост цен на непродовольственные товары, цены на которые выросли на 14,5% против 8% годом ранее. Значительное подорожание было обусловлено реакцией на девальвацию рубля при высокой доле импорта и ограниченных возможностях его импортозамещения. При этом спрос на непродовольственные товары падал, что сказалось на более сильном сокращении непродовольственного импорта, чем продовольственного.

Для российской банковской системы 2015 год был очень непростым. Санкции, резкая девальвация курса национальной валюты, нарастание кризисных явлений и высокая экономическая неопределенность стали настоящей проверкой на прочность для российских банков. В банковском секторе стали остро проявляться структурные проблемы, связанные, в первую очередь, с ростом доли «проблемных активов», что было обусловлено падением спроса на продукцию и услуги большинства компаний на фоне роста или отставания сокращения издержек.

Критическое снижение финансовой устойчивости кредитных организаций заставило международные рейтинговые агентства прибегнуть к массовому понижению кредитных рейтингов розничных банков до минимальных уровней.

Причиной убытков большинства банковских организации в России является продолжающееся стремительное падение качества активов, что приводит к росту просроченной задолженности. Одной из причин сохранения высоких темпов роста просроченной задолженности является тяжелое финансовое положение большинства корпоративных заемщиков, во многом обусловленное продолжающимся сжатием потребительского и инвестиционного спроса.

В сложившихся условиях банки вынуждены придерживаться более консервативной кредитной политики, что приводит и к тому, что процентные ставки по краткосрочным кредитам, необходимые для пополнения оборотных средств, крайне важных для обеспечения жизнедеятельности компаний, стали для многих заемщиков заведомо высокими.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц продолжает расти стабильно высокими темпами уже не первый год. В июле 2015 года доля просроченных ссуд достигла 7,8%, что соответствует 836 млрд. рублей. Причиной развития негативного тренда в сегменте розничного кредитования стали падение реальных доходов населения (-2% в июле в годовом выражении) и еще более существенное сжатие спроса (падение оборота розничной торговли в июле составило 9,2% в годовом выражении). В итоге, доля и количество «плохих ссуд» в портфелях банков увеличиваются при одновременном снижении размеров кредитных портфелей.

Сохранение высокого уровня процентных ставок не позволяет надеяться на увеличение темпов кредитования и повышение качества обслуживания текущих долговых обязательств, что будет и дальше негативно влиять на качество кредитного портфеля в целом.

В отличие от корпоративного сегмента, депозиты физических лиц с февраля 2015 года демонстрировали положительную динамику. Тем не менее, декабрьский всплеск волатильности рубля и последовавший за этим взлет процентных ставок повлекли за собой структурные сдвиги

в динамике изменения рублевых депозитных операций. Причиной снижения привлекательности долгосрочных вкладов для населения стали рост рисков в банковской системе и общая экономическая неопределенность.

Не всем банкам удастся справиться с развивающимися негативными тенденциями в отрасли. За период с начала 2014 года количество кредитных организаций, лишившихся лицензии на осуществление банковской деятельности достигло 138, что привело к сокращению количества действующих банков до 780 к середине августа 2015 года.

Нарастание дефицита капитала частных банков в результате стремительного ухудшения качества активов и роста убытков стимулирует активизацию сделок по слиянию и поглощению, что выступает дополнительным фактором консолидации банковской системы.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), т.е. соответствует всем требованиям действующих МСФО и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности, обязательных к применению на дату составления отчетности. НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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 2015 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО с 1 января 2015 года. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2015 года, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4.

### 4 Принципы учетной политики

#### Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное (см. Примечание 6 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации»).

#### Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена,



поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевыми инструментами.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по их использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

### **Средства в других банках**

Средства в других банках отражаются, когда НКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющих котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

### **Основные средства и улучшения арендованного имущества**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Улучшения арендованного имущества и оборудование отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения улучшений арендованного имущества и оборудования они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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 совокупном доходе в момент их совершения.

#### **Амортизация.**

Амортизация по прочим компонентам улучшений арендованного имущества и оборудования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование	33,33%
Прочее оборудование	6%
Нематериальные активы	20%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если НКО намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

#### **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 имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3-х до 10-ти лет, и 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Капитализированные 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, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

### **Операционная аренда**

Когда НКО выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем НКО, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **Финансовая аренда**

Аренда классифицируется финансовой, если она переносит все существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности. Арендатор получает право собственности на имущество в конце срока аренды, договором предусмотрена возможность выкупа, период аренды составляет большую часть срока службы. Для определения величины процентных расходов по финансовой аренде был применен кумулятивный метод.

Обязательства по финансовой аренде состоят из текущего обязательства (суммы погашения основного долга в текущем году), долгосрочного обязательства (суммы погашения основного долга в период от одного до пяти лет) и финансовых расходов, представляющих собой процентные платежи по договору финансовой аренды.

### **Средства других банков**

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления НКО денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

### **Средства клиентов**



Средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами, клиентами физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**Привилегированные акции**

Привилегированные акции НКО представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

**Собственные акции, выкупленные у акционеров**

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

**Дивиденды.**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

**Налог на прибыль.**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупных доходах, если только они не отражены в составе чистых активов, принадлежащих участникам, в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде непосредственно в составе чистых активов участников.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.**

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

**Операции со связанными сторонами.**

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или 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.

#### **Отражение доходов и расходов.**

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### **Переоценка иностранной валюты.**

Функциональной валютой НКО является валюта основной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности НКО является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупных доходах. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные НКО при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
72,8827 рубля за 1 доллар США,	56,2584 рубля за 1 доллар США,
79,6972 рубля за 1 евро	68,3427 рубля за 1 евро

#### **Бухгалтерский учет в условиях инфляции.**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.



Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

#### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО.

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

**Отчисления во внебюджетные фонды.** НКО осуществляет отчисления в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ и Фонд занятости РФ. Эти расходы учитываются по мере возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**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. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

## **5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

НКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе

сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Уровень достаточности капитала.** Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

**Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство считает, что НКО будет продолжать свою деятельность, по крайней мере, в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если НКО не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

## 6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

### **Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты**

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для НКО с 1 января 2015 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать



суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

**«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11** (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

**Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

**Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

**Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27** (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

**«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- Отдельные статьи в отчете(ах) о совокупных доходах и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезаггегированы.



- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации** (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

## Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на НКО. Они включают следующие изменения:

**МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»** – изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к

новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

**МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Руководство НКО не ожидает, что данные изменения окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность НКО.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Наличные средства	1 326	1 286
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 243	31 100
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 569</b>	<b>32 386</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 8 Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Офисное оборудование	Прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>34</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на начало 2014 года	34	81	17	132
Поступления	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на конец 2014 года	34	81	17	132

<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало 2014 года	34	47	17	98
Амортизационные отчисления за год	-	7	-	7
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на конец 2014 года	34	55	17	105
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2014 г.</b>	<b>0</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>27</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на начало 2015 года	34	81	0	115
Поступления	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на конец 2015 года	34	81	0	115
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало 2015 года	34	54	0	88
Амортизационные отчисления за год	-	6	-	6
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на конец 2015 года	34	60	0	94
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2015 г.</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>21</b>

## 9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Фонд социального страхования	2	2
Прочее	37	36
<b>Итого прочих активов</b>	<b>39</b>	<b>38</b>

## 10 Средства клиентов

На 31 декабря 2014 и 2015 годов средства клиентов представлены расчетными счетами юридических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Юридические лица	1 902	26 509
Индивидуальные предприниматели	311	343
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 213</b>	<b>26 852</b>

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 213 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 26 852).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Деятельность в области архитектуры	453	20,46	162	0,60
Торговля	986	44,58	17 113	63,73



Финансовая деятельность	64	2,9	202	0,75
Консультационные услуги	78	3,51	90	0,33
Строительство	37	1,67	8 400	31,28
Деятельность по организации и постановке театральных и оперных представлений, концертов и прочих сценических выступлений	260	11,75	260	0,97
Организация перевозок грузов	3	0,01	3	0,01
Услуги по хранению и складированию грузов	44	1,99	0	0
Прочие	290	13,12	809	3,02
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 213</b>	<b>100</b>	<b>26 851</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2015 года у НКО было три клиента с остатками более 10% от общей суммы клиентских средств – ООО «АЛВИН», ООО «Проектные технологии строительства», ИП Новикова Е.В. которые в сумме составляли 61,35 % от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2014 года – два клиента с остатками более 10% от общей суммы клиентских средств – ООО «Базис», ООО «Рута», которые в сумме составляли 67,51 % от общей суммы средств клиентов).

## 11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Прочие обязательства	24	32
<b>Итого</b>	<b>24</b>	<b>32</b>

## 12 Чистые активы акционеров

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала НКО составила 3 030 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 г.: 3 030 тысяч рублей). В 2015 году НКО осуществлял свою деятельность как акционерное общество закрытого типа. Каждый акционер вправе отказаться от участия в НКО.

Расчет уставного капитала с учетом инфляции проводился с использованием индексов, рассчитанных нарастающим итогом на основании данных, опубликованных Госкомстатом РФ. По результатам применения индексов уставный капитал составлял 3 124 тысяч рублей на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

## 13 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

## 14 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль участникам в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль за 2015 год составила 4 тыс. рублей (за 2014 год – 140 тыс. рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет составила на 31 декабря 2015 года 2 105 тыс. рублей (31 декабря 2014 года – 1 965 тыс. рублей). Фонды НКО и

погашаемый уставный капитал по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2015 года 5 563 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 5 559 тысяч рублей).

#### 15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным/кассовым операциям	1 680	3 380
Прочее	59	56
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 739</b>	<b>3 436</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(32)	(62)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(32)</b>	<b>(62)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>1 707</b>	<b>3 374</b>

#### 16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Расходы по аренде основных средств	(602)	(602)
Расходы на содержание аппарата	(1 791)	(1 491)
Расходы по охране и аренде линий связи	(630)	(611)
Амортизация основных средств	(4)	(7)
Амортизация нематериальных активов	(0)	(0)
Расходы по аудиторским проверкам и публикации отчетности	(90)	(90)
Налоги, относимые на расходы	(100)	(117)
Другие расходы	(99)	(280)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(3 316)</b>	<b>(3 198)</b>

#### 17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	1	8
Отложенное налогообложение	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1</b>	<b>8</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (2014 г.: 20%).

#### 18 Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода и за 2015 год составила 6,60 рублей на акцию. Количество обыкновенных акций в течение года не менялось и составляло 606 штук. Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не отличается от базовой, так как под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н, что не предусмотрено Уставом Общества.

**19 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Рыночный риск**

НКО подвержено воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Географический риск**

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. В результате в НКО 99,7% средств сгруппированы в России. Есть средства клиентов - одно юридическое лицо (0,7%), классифицированных в страны члены ОЭСР и прочие страны.

**Валютный риск**

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2016 года средства НКО были представлены только в валюте Российской Федерации.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. НКО не подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания депозитов «овернайт» и текущих счетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление НКО.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Некоторые активы, не имеющие контрактного срока погашения, отнесены к категории «С неопределенным сроком».

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2014 года:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
--	----------------------	-----------------------	-----------------	-------------------------------	-------



Денежные средства и их эквиваленты	32 386					32 386
Прочие активы	38					38
Основные средства					27	27
Нематериальные активы					0	0
<b>Итого активов</b>	<b>32 424</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27</b>	<b>32 451</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	26 852					26 852
Прочие обязательства	31				0	31
Отложенные налоговые обязательства					0	0
Текущие налоговые обязательства	8					8
<b>Итого обязательств</b>	<b>26 891</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 891</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>5 533</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27</b>	<b>5 560</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>5 533</b>	<b>5 533</b>	<b>5 533</b>	<b>5 533</b>	<b>5 560</b>	

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 569					7 569
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					172	172
Прочие активы	39					39
Основные средства					21	21
Текущие требования по налогу на прибыль						
<b>Итого активов</b>	<b>7 608</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>193</b>	<b>7 801</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2213				0	2 213
Прочие обязательства	24					24
Отложенные налоговые обязательства					0	0
Текущие налоговые обязательства	1					1
<b>Итого обязательств</b>	<b>2238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 238</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>5370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>193</b>	<b>5 563</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>5 370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 563</b>	

Активы и обязательства НКО не подвержены колебаниям процентных ставок.

## 20 Условные обязательства

### Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2015 года НКО не участвует в каких-либо судебных разбирательствах. На основании данного факта руководство НКО считает, что риски несения потенциальных убытков отсутствуют.

На дату составления отчетности НКО участвует в одном арбитражном процессе как истец по отмене административного наказания в виде штрафа, вынесенного 13.01.2016г Службой по

защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Центрального Банка Российской Федерации. В случае отклонения иска, НКО понесет расходы в сумме 250 тыс.руб.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив систематизированный план действий в случае исков связанных с уклонением от уплаты налогов, что, возможно, значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между связанными сторонами, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в операции. Существует возможность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами России, такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая краткость существующих правил трансфертного ценообразования в России, воздействие возможных исков не может быть достоверно определено, однако оно может быть существенным.

Руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции НКО будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2014.: резерв не был сформирован).

#### **Обязательства по операционной аренде.**

Арендные платежи по договору аренды помещения (без права выкупа) для офиса НКО и аренде оборудования в 2015 году составляли 602 тысячи рублей, в 2014 году 602 тысячи рублей.

## **21 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является стоимость финансового инструмента на активном рынке.

Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных цен.

## 22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015
Средства клиентов	233	228
Прочие обязательства	0	0
<b>Всего</b>	<b>233</b>	<b>228</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	Удельный вес	2014	Удельный вес
Коммиссионные доходы (тыс.руб)	239	17,23	295	8,72
В том числе полученные: от ЗАО «Восточная фондовая компания	49	2,97	80	2,36
От ООО «Скайплат»	188	11,19	215	6,36
От ИП Фельдман А.В.	2	0,11		
Прочие операционные доходы: Безвозмездная помощь от Фельдмана А.В.	1 614	48,14	7	12,62
Административные и прочие операционные расходы (в виде арендной платы акционерам – владельцам помещения)	(598)	17,9	(598)	17,4
<b>Всего</b>	<b>1 494</b>		<b>(120)</b>	

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	430	0	369	0
- Краткосрочные премиальные	0	0	0	0



## выплаты

Итого	430	0	369	0
-------	-----	---	-----	---

К основному управленческому составу относятся Председатель Правления, члены Правления: заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер. Характер выплат – заработная плата.

В 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 годах ключевым руководителям НКО ни краткосрочные бонусы, ни долгосрочные бонусы не выплачивались.

**23 События после отчетной даты**

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.