

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

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Санкт-Петербург – 2017

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	8
1. ВВЕДЕНИЕ	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	18
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	19
7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19
8. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	20
9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	20
10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20
11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	21
12. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	21
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	21
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	21
15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	22
16. РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	22
17. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	22
18. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	27
20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	28
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	28
22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	29



**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 2016 года и Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (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 4 по 29, 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 федеральными 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 НКО.

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 2016 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие 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 НКО по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2017 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 сверка 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 2017 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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2017 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 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления значимых для НКО «21 ВЕК» (ООО) кредитных, рыночных, операционных, правовых, регуляторных, страновых рисков, рисков потери ликвидности и рисков 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 2017 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 2016 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 2017 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 2016 год. В течение 2016 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 2017 года



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	18 684	15 986
Основные средства и нематериальные активы	6	902	1 892
Текущие требования по налогу на прибыль		272	272
Прочие активы	7	214	190
Итого активов		20 072	18 340
Обязательства			
Средства других банков		25	297
Средства клиентов	8	10 819	9 423
Отложенные налоговые обязательства	9	-	-
Прочие обязательства	10	578	308
Итого обязательств		11 422	10 028
Собственный капитал			
Уставный капитал	1	10 333	10 333
Фонд переоценки основных средств		-	-
Безвозмездная помощь учредителя		17 370	11 888
Накопленный дефицит		(19 053)	(13 909)
Итого собственный капитал		8 650	8 312
Итого обязательств и собственного капитала		20 072	18 340

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 12 апреля 2017 года.

Председатель Правления



Е.В. Ильина

Главный бухгалтер



И.Н. Ананьева

Примечания на страницах 8-29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	14	352	175
Процентные расходы	14	-	-
Чистые процентные доходы		352	175
Комиссионные доходы	14	1 863	1 683
Комиссионные расходы	14	(358)	(328)
Чистые комиссионные доходы		1 505	1 355
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		8 114	1 300
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(261)	126
Изменение резерва под обесценение кредитов		-	(3)
Прочие операционные доходы		62	1
Чистые операционные доходы		9 772	2 954
Административные и прочие операционные расходы	15	(14 916)	(10 756)
Убыток до налогообложения		(5 144)	(7 802)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	16	0	0
Убыток за год		(5 144)	(7 802)
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Итого совокупный убыток за год		(5 144)	(7 802)

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 12 апреля 2017 года.

Председатель Правления

Е.В. Ильина

Главный бухгалтер

И.Н. Апаньева

Примечания на страницах 8-29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Безвозмездная помощь учредителя	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	10 333	-	3 592	(6 107)	7 818
<i>Итого совокупный доход 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 за 31 декабря 2015 года</i>	10 333	-	11 888	(13 909)	8 312
<i>Итого совокупный убыток за год</i>	-	-	-	(5 144)	(5 144)
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	-	-	-	-	-
<i>Безвозмездная помощь учредителя</i>	-	-	5 482	-	5 482
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	10 333	-	17 370	(19 053)	8 650

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 12 апреля 2017 года.

Председатель Правления



Е.В.Ильина

Главный бухгалтер



И.Н. Анапьева

Примечания на страницах 8-29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	352	175
Проценты уплаченные	0	0
Комиссии полученные	1 863	1 683
Комиссии уплаченные	(358)	(328)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	8 114	1 300
Прочие полученные операционные доходы	(54)	8 003
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(14 136)	(9 769)
Уплаченный налог на прибыль	0	(331)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(4 219)	733
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Прочие активы	138	140
Чистый (прирост) / снижение операционных обязательств		
Средства других банков	(272)	51
Средства клиентов	1 396	7 440
Прочие обязательства	434	2
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 523)	8 366
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 6)	-	-
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	0	0
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участника	-	-
Безвозмездная помощь учредителя	5 482	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 482	0
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(261)	126
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 698	8 492
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (примечание 5)	15 986	7 494
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)	18 684	15 986

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 12 апреля 2017 года.

Председатель Правления

Е.В.Ильина

Главный бухгалтер

И.Н. Ананьева

Примечания на страницах 8-29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.