

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида» (краткое наименование - ООО НКО «Рапида») (далее - НКО) было создано 24 апреля 2001 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских операций № 3371-К от 30 августа 2004 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Основным видом деятельности НКО является осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам, и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 125190, г. Москва, ул. Усиевича, д.20, корп. 2.

Списочная численность персонала НКО за 31 декабря 2013 года составила 85 человек (31 декабря 2012 г.: 81 человек).

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года единственным участником НКО и ее материнской компанией было ООО «Аттениум» (Россия), конечной материнской компанией был Номос-Банк (ОАО). ООО «Аттениум» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности, Номос-Банк (ОАО) составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

В 2013 году рост российской экономики почти остановился. Замедление, начавшееся в середине 2012г., перешло в резкое торможение. Минэкономразвития торопило с принятием стимулирующих мер, пугая угрозой технической рецессии, которая и произошла: в III квартале ВВП с сезонной корректировкой сократился на 0,2% (формально рецессию диагностируют при спаде в течение двух кварталов подряд). В сравнении с 11 месяцами прошлого года, по оценке Минэкономразвития, экономика выросла всего на 1,3%.

К концу года было официально признано: стагнация вызвана не только внешними факторами. Ускорение экономик развитых стран во втором полугодии никак не повлияло на динамику российской экономики. Не подействовал даже эффект базы (высокий рост в первом полугодии 2012 года и замедление во втором), давший повод ожидать оживления темпов роста во второй половине 2013 года. Год завершается спадом инвестиций и сокращением промышленного производства. Хотя Минэкономразвития надеется, что с учетом декабря динамика инвестиций и производства все же подтянется к нулю или даже будет чуть выше, это не меняет общей картины, которую можно называть стагнацией, можно «новой нормой», а можно кризисом. Нет причин для изменения ситуации и в 2014 г. (<http://www.vedomosti.ru/finance/news/20858231/stagnaciya-god-pervyj/ixzz2teCnviXr>).

По данным INTERFAX.RU - Рост ВВП РФ в 2013 году замедлился до 1,3% с 3,4% в 2012 году. Доля в ВВП валового накопления снизилась в 2013 году до 23,1% с 24,3% в 2012 году, в том числе доля валового накопления основного капитала снизилась до 21,4% с 21,7% в 2012 году, доля изменения запасов материальных оборотных средств - до 1,7% с 2,6%, доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) выросла в 2013 году до 5,7% с 7,4% в 2012 году.

Объем ВВП России за 2013 год составил в текущих ценах 66 трлн. 689,1 млрд. рублей. Индекс-дефлятор ВВП за 2013 год по отношению к ценам 2012 года составил 106,5%. Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2013 году был зафиксирован в сфере финансовой деятельности - на 12,0% (19,6% в 2012 году) (данные по предварительной оценке Росстата).

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже:



3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	230 998	104 591
Резервы под обесценение	60	60
Начисленные отпускные	(7 917)	619
Налог на прибыль	1 583	(124)
Прочее	-	2
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	224 724	105 148

	2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	126 406	59 781
Начисленные отпускные	(8 537)	(3 630)
Налог на прибыль	1 707	726
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	119 576	56 877

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. При составлении отчетности за 2013 и 2012 годы профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим вклады в капитал НКО, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Влияние инфляции на неденежные активы признано несущественным.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

НКО не применила досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.



Для аудиторских
заключений¹¹

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность НКО и в каком отчетном периоде НКО будет применять его впервые.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм несодновременных валовых расчетов. В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для НКО с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.



Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)**Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты. За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальными обменными курсами ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
доллар США	32,7292	30,3727
евро	44,9699	40,2286

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах НКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Взаимозачет финансовых инструментов

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 урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

АУДИТ
ИНТЕРКОМ

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства стоимостью менее 40 000 руб. списываются на расходы.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

Компьютеры и офисное оборудование – 4-33,3%,

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

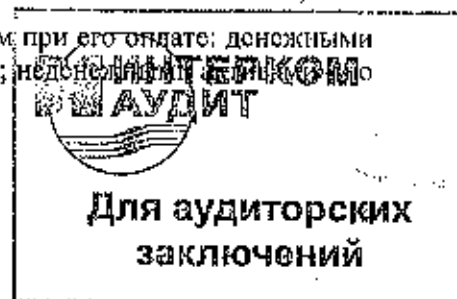
Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, – с учетом инфляции; неденежными – по справедливой стоимости на дату их внесения.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования; оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

НКО исчисляет, удерживает и перечисляет взносы в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. (Закон № 56-ФЗ от 30.04.2008 г. «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»).

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытка за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация сравнительных данных

Там где это необходимо, сравнительная информация за 2012 год в примечаниях к отчетности (внутри статей отчета о финансовом положении или отчета о совокупном доходе) была приведена в соответствии с представлением отчетности за 2013 год.



Для аудиторских
заключений¹⁵

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	1 046	9 109
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	495 121	1 774 395
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	726 932	27 723
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	98
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 223 099	1 811 325

6. Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации

За 31 декабря 2013 года депозиты в ЦБ РФ на сумму 1 800 000 тыс. руб. размещены на срок до 09 января 2014 года по ставке 4,5% годовых.

7. Основные средства и нематериальные активы

	2013		
	Компьютеры и оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2013 года	9 002	13 526	22 528
Поступления за 2013 год	-	3 237	3 237
Выбытия за 2013 год	-	(1 603)	(1 603)
Остаток за 31 декабря 2013 года	9 002	15 160	24 162
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2013 года	6 511	5 832	12 343
Амортизационные отчисления за 2013 год (Примечание 17)	1 304	3 953	5 257
Выбытия за 2013 год	-	(1 603)	(1 603)
Остаток за 31 декабря 2013 года	7 815	8 182	15 997
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	1 187	6 978	8 165



Для аудиторских
заключений 16

7. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	2012		
	Компьютеры и оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2012 года	8 783	9 897	18 680
Поступления за 2012 год	419	3 728	4 147
Выбытия за 2012 год	-	(299)	(299)
Переводы между категориями за 2012 год	(200)	200	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	9 002	13 526	22 528
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 года	4 200	2 929	7 129
Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 17)	2 311	3 064	5 375
Выбытия за 2012 год	-	(161)	(161)
Остаток за 31 декабря 2012 года	6 511	5 832	12 343
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	2 491	7 694	10 185

8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	65 269	39 108
Требования по расчетам с другими банками	5 857	-
Прочее	568	698
Итого прочие финансовые активы	71 694	39 806
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	1 000	919
Расходы будущих периодов	124	138
Итого прочие нефинансовые активы	1 124	1 057
Итого прочие активы	72 818	40 863
Краткосрочные	72 818	40 863

Движения резерва под обесценение прочих активов в 2013 и 2012 годах не было.



Для аудиторских
заключений

9. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета других банков	1 115 832	516 801
Обязательства по расчетам с другими банками и небанковскими кредитными организациями	111 782	77 246
Итого средства других банков	1 227 614	594 047
Краткосрочные	1 227 614	594 047

10. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Юридические лица-негосударственные организации	1 321 250	555 211
Текущие/расчетные счета	1 321 250	555 211
Физические лица	64 390	20 315
Текущие счета/счета до востребования	64 390	20 315
Итого средства клиентов	1 385 640	575 526
Краткосрочные	1 385 640	575 526

11. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по комиссиям	175 898	203 402
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	77 784	-
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	10 272	339 958
Обязательства по переводам электронных денежных средств	2 035	12 669
Прочее	268	100
Итого прочие финансовые обязательства	266 257	556 129
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	3 559	3 164
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 425	2 936
Нарушенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 578	7 031
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 562	13 131
Итого прочие обязательства	277 819	569 260
Краткосрочные	277 819	569 260



Для аудиторских
заключений 18

12. Уставный капитал

	2013		2012	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли	2 900	3 498	2 900	3 498
Итого уставный капитал	2 900	3 498	2 900	3 498

13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 122 866 тыс. руб. (2012: 63 084 тыс. руб.), резервный фонд составил 641 тыс. руб. (2012: 641 тыс. руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 104 591 тыс. руб. (2012: 59 781 тыс. руб.).

14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	46 212	30 851
Итого процентные доходы	46 212	30 851
Чистые процентные доходы	46 212	30 851


**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 19

15. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение от приема платежей	1 135 112	715 311
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 279 175	1 598 421
Прочее	831	1 997
Итого комиссионные доходы	2 415 118	2 315 729
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за прием платежей	(1 106 230)	(1 401 176)
Комиссия за услуги по переводам	(314 653)	(222 791)
Комиссионное вознаграждение агентам за распространение карт "Ранида"	(61 157)	(11 275)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(19 121)	(22 858)
Комиссия по гарантиям полученным	(2 913)	(1 375)
Прочее	(27 651)	(12 029)
Итого комиссионные расходы	(1 531 725)	(1 671 504)
Чистый комиссионный доход	883 393	644 225

16. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Штрафы, пени, неустойки полученные	35 881	9 142
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	31 799	11 039
Доходы от сдачи имущества в аренду	153	153
Прочее	1 668	158
Итого прочие операционные доходы	69 501	20 492



Для аудиторских
заключений 20

17. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Плата за процессинговые услуги	479 402	139 849
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	188 830	253 514
Расходы на содержание персонала	117 574	104 225
Реклама и маркетинг	37 294	87 504
Расходы за услуги по консультированию и информированию клиентов	16 211	13 763
Связь и информационные услуги	7 798	5 006
Амортизация основных средств и нематериальных активов. (Примечание 7)	5 257	5 375
Арендная плата	5 233	4 797
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности, которые не признаны как нематериальные активы	4 014	3 402
Ремонт и эксплуатация	2 363	2 760
Охрана	253	222
Страхование	288	206
Списание стоимости материальных запасов	823	1 426
Прочее	9 480	7 792
Итого операционные расходы	874 820	629 841

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	27 551	15 997
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	124	(726)
Расходы по налогу на прибыль за год	27 675	15 271

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составила в 2013 и 2012 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.



18. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	132 823	72 148
<i>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</i>	26 565	14 430
<i>- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	1 110	841
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	27 675	15 271

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции НКО по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменения	За 31 декабря 2012 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
<i>- Начисленные отпуски</i>	1 583	(124)	1 707
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	1 583	(124)	1 707
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	-	-	-
<i>Чистый отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков</i>	1 583	(124)	1 707



Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками — достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов.

Политики НКО по управлению рисками направлены на постоянную оценку уровня принимаемых рисков, на обеспечение финансовой стабильности НКО, ее эффективное функционирование в условиях подверженности факторам риска путем выяснения и оценки рисков, установления лимитов и их последующем контроле. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, а также появляющейся лучшей практики.

Цели и задачи Политики достигаются реализацией и совершенствованием системы управления рисками и использования следующих инструментов:

- системы лимитов, признанных устанавливать определенные ограничения на объем и структуру принимаемых НКО рисков;
- системы разграничения полномочий по принятию решений между ответственными подразделениями НКО;
- новейших методик измерения (оценки) рисков, в том числе стресс-тестирование;
- учета риска при анализе эффективности отдельных операций и направлений бизнеса;
- разработанных планов мероприятий на случай кризисов;
- эффективной коммуникационной политики;
- жесткой системы контроля.

Правление НКО несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление НКО также несет ответственность за следование Политикам в области управления рисками, а также за утверждение нормативных документов НКО и процедур по оценке и контролю рисков.

19.1 Географический риск

За 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года в основном все активы НКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ, географический риск крайне незначительный.



**Для аудиторских
заключений** ²³

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)**19.2 Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению финансовых потерь. Поскольку основным видом деятельности НКО является осуществление переводов, то кредитный риск сведен к минимуму. Также имеется незначительный кредитный риск, связанный с наличием остатков по счетам НОСТРО в других банках, включенных в состав денежных средств и их эквивалентов. НКО считает, что по средствам, размещенным в ЦБ РФ, кредитный риск также незначительный.

19.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидности, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление НКО.

Банк России установил норматив текущей ликвидности для НКО (Н15), которые российские небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении НКО указанного норматива.

	<i>Н15</i>	<i>Н15</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%
<i>31 декабря</i>	104,62	104,29
<i>Среднее</i>	110,52	106,10
<i>Максимум</i>	113,14	108,57
<i>Минимум</i>	104,62	104,29
	<i>min</i>	<i>min</i>
<i>Лимит</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>

Все финансовые обязательства НКО имеют срок погашения «до востребования и менее 1 месяца», при этом недисконтированные потоки (вероятные будущие выплаты) равны дисконтированным.



Для аудиторских
заключений 24

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведен анализ активов и обязательств НКО по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

За 31 декабря 2013 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 099	-	-	-	-	1 223 099
Депозиты в ЦБ РФ	1 800 000	-	-	-	-	1 800 000
Текущие требования по налогу на прибыль	-	22 086	-	-	-	22 086
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 583	1 583
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	8 165	8 165
Прочие активы	72 694	124	-	-	-	72 818
Итого активы	3 095 793	22 210	-	-	9 748	3 127 751
Обязательства						
Средства других банков	1 227 614	-	-	-	-	1 227 614
Средства клиентов	1 385 640	-	-	-	-	1 385 640
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	11 954	-	-	-	11 954
Прочие обязательства	269 816	1 425	6 578	-	-	277 819
Итого обязательства	2 883 070	13 379	6 578	-	-	2 903 027
Чистый разрыв ликвидности	212 723	8 831	(6 578)	-	9 748	224 724
Совокупный разрыв ликвидности	212 723	221 554	214 976	214 976	224 724	



Для аудиторских
заключений 25

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

За 31 декабря 2012 года	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 811 325	-	-	-	-	1 811 325
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 707	1 707
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	10 185	10 185
Прочие активы	40 725	-	138	-	-	40 863
Итого активы	1 852 050	-	138	-	11 892	1 864 080
Обязательства						
Средства других банков	594 047	-	-	-	-	594 047
Средства клиентов	575 526	-	-	-	-	575 526
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	5 671	-	-	-	5 671
Прочие обязательства	559 293	2 936	7 031	-	-	569 260
Итого обязательства	1 728 866	8 607	7 031	-	-	1 744 504
Чистый разрыв ликвидности	123 184	(8 607)	(6 893)	-	11 892	119 576
Совокупный разрыв ликвидности	123 184	114 577	107 684	107 684	119 576	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Хотя они имеют срок погашения «до востребования», снятие средств с них на практике происходит в течение достаточно длительного периода.



Для аудиторских
заключений²⁶

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

19.4 Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. НКО управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Процентный риск

Процентный риск, связанный с понесением убытков в результате неблагоприятной динамики процентных ставок, сведен НКО к минимуму, так как НКО не привлекает депозиты юридических и физических лиц, не выдает кредиты юридическим и физическим лицам.

За 31 декабря процентные активы представлены только депозитами в ЦБ РФ (См. Примечание 6), процентных обязательств не было. За 31 декабря 2012 года процентных активов и обязательств не было.

Валютный риск

Валютный риск - это риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение и потоки денежных средств.

За 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года НКО имеет незначительные привлечение и размещения в иностранной валюте, валютный риск несущественный.

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство НКО не располагает сведениями о предъявлении претензий к НКО в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.



Для аудиторских
заключений 27.

20. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	5 583	5 612
От 1 года до 5 лет	8 610	14 190
Итого	14 193	19 802

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи, или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства других банков, средства клиентов.



Для аудиторских
заключений²⁸

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней 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. В таблице ниже представлены операции НКО со связанными сторонами.

Виды операций	Материнское предприятие и конечное материнское предприятие НКО		Старший руководящий персонал НКО		Другие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Активы и обязательства:						
Средства в других банках:						
Остаток на начало отчетного периода	2 981	1 604	-	-	-	-
привлечено за год	84 733 151	59 827 049	-	-	-	-
возвращено за год	(84 095 092)	(59 825 672)	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода	641 040	2 981	-	-	-	-
Средства других банков:						
Остаток на начало отчетного периода	36 154	-	-	-	6 171	848
привлечено за год	820 026	36 154	-	-	354 767	101 146
возвращено за год	(753 120)	-	-	-	(263 600)	(95 823)
Остаток на конец отчетного периода	103 060	36 154	-	-	97 238	6 171
Средства клиентов:						
Остаток на начало отчетного периода	384	-	-	-	33 057	86 281
привлечено за год	142	83 302	-	-	15 850 355	2 264 387
возвращено за год	(98)	(82 918)	-	-	(15 824 404)	2 317 611
Остаток на конец отчетного периода	428	384	-	-	59 008	33 057
Доходы и расходы:						
процентные доходы	44 491	28 974	-	-	-	-
комиссионные доходы	29	-	-	-	29	2
комиссионные расходы	(5 691)	-	-	-	(483 301)	(142 340)
краткосрочные вознаграждения	-	-	18 259	15 809	-	-
долгосрочные вознаграждения (отчисления в фонды)	-	-	2 429	2 329	-	-



Для аудиторских
заключений

23. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, состоит из капитала 1-го уровня. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 19,2% (за 31 декабря 2012 года: 17,8%), превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала НКО с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 91,59 % и 204,76 % соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности НКО по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	3 498	3 498
Нераспределенная прибыль	221 226	116 078
Итого капитал 1-го уровня	224 724	119 576
Итого капитал	224 724	119 576
Активы, взвешенные с учетом риска	245 353	58 398
Коэффициент достаточности капитала	91,59%	204,76%

24. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Решением Единственного участника и подписано от имени Единственного участника 31.03.2014г.

Председатель Правления
Гришин О.А.

Главный бухгалтер
Левина Н.Е.

Н.Е. Левина