

**Небанковская кредитная организация
Закрытое акционерное общество
"Петербургский Расчетный Центр"**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014
года

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Оглавление

Аудиторское заключение	2-5
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	9
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:	
Примечание 1 – Основные направления деятельности	10
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой ЗАО ПРЦ осуществляет свою деятельность	10-11
Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности	11-19
Примечание 4 – Основные принципы учетной политики	19-35
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	35
Примечание 6 – Средства в других Банках	35
Примечание 7 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
Примечание 8 – Основные средства	35
Примечание 9 – Прочие активы	36
Примечание 10 – Средства других банков	36-37
Примечание 11 – Средства клиентов	37
Примечание 12 – Прочие обязательства	37
Примечание 13 – Уставный капитал	37
Примечание 14 – Нераспределенная прибыль	37
Примечание 15 – Процентные доходы и расходы	38
Примечание 16 – Комиссионные доходы и расходы	38
Примечание 17 – Прочие операционные доходы	38
Примечание 18 – Административные и прочие операционные расходы	38
Примечание 19 – Налог на прибыль	39
Примечание 20 – Управление рисками	39-43
Примечание 21 – Управление капиталом	43
Примечание 22 – Условные обязательства	44
Примечание 23 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	44-45
Примечание 24 – Операции со связанными сторонами	45-46
Примечание 25 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	46



ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
190155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, оф. № 1

тел. +7 812 332-3000
факс +7 812 332-8000

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации закрытого акционерного
общества «Петербургский Расчетный Центр»
ЗА 2014 ГОД**

Адресат

Акционерам Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Петербургский Расчетный Центр»

Аудируемое лицо

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»;

Сокращенное наименование: ЗАО ПРЦ;

Место нахождения: 191023, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.12/23;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 18.11.1996 г., регистрационный номер 3305-к.
- основной государственный регистрационный номер 102780000934.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 190155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556086.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОР-ИЗ) – 0305004256.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ЗАО ПРЦ, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО ПРЦ, а также оценку представлений годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Петербургский Расчетный Центр» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ЗАО ПРЦ несет ответственность за выполнение ЗАО ПРЦ обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО ПРЦ 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» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности ЗАО ПРЦ за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения ЗАО ПРЦ по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО ПРЦ

требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ЗАО ПРЦ требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения ЗАО ПРЦ обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ЗАО ПРЦ по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ЗАО ПРЦ, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ЗАО ПРЦ достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита ЗАО ПРЦ подчинена и подотчетна совету директоров ЗАО ПРЦ, подразделения управления рисками ЗАО ПРЦ не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ЗАО ПРЦ соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы ЗАО ПРЦ, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ЗАО ПРЦ кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ЗАО ПРЦ в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ЗАО ПРЦ по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для ЗАО ПРЦ кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ЗАО ПРЦ;

г) периодичность и последовательность отчета, подготовленных подразделениями управления рисками ЗАО ПРЦ и службой внутреннего аудита ЗАО ПРЦ в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ЗАО ПРЦ, соответствовали внутренним документам ЗАО ПРЦ; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ЗАО ПРЦ и службой внутреннего аудита ЗАО ПРЦ в отношении оценки эффективности соответствующих методик ЗАО ПРЦ, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров ЗАО ПРЦ и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ЗАО ПРЦ установленных внутренними документами ЗАО ПРЦ предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ЗАО ПРЦ процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров ЗАО ПРЦ и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ЗАО ПРЦ и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО ПРЦ проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «ИКАР»

Директор Н.Н. Щеглова

«29» мая 2015 года



НКО ЗАО ПРЦ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	515 951	429 734
Средства в других банках	6	81	38
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	253	253
Основные средства	8	-	1
Отложенный налоговый актив	10	1	4
Прочие активы	9	412	271
Итого активов		516 698	430 301
Обязательства			
Средств других банков	10	483 250	403 212
Средств клиентов	11	12 607	7 907
Прочие обязательства	12	243	140
Текущие обязательства по налогу на прибыль		50	43
Итого обязательств		496 202	410 382
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	9 190	9 190
Нераспределенная прибыль		20 496	10 729
Итого собственный капитал		29 686	19 910
Итого обязательств и собственного капитала		516 698	430 301

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 июля 2015 года.

Генеральный директор

Е.Л. Желнова

Главный бухгалтер

В.Л. Игнатова

Приложение: Прокладочный лист с подписями и печатями руководителей финансовой отчетности.

НКО ЗАО ПРЦ

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Приме- чание	2014	2013
Процентные доходы	15	1 025	1 704
Процентные расходы	15	-	(12)
Чистые процентные доходы		1 025	1 692
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		45	27
Комиссионные доходы	16	12 671	10 585
Комиссионные расходы	16	(3 413)	(2 057)
Изменения сумм обесценения финансовых активов, имущественных активов для продажи	7	-	9
Прочие операционные доходы	17	145	254
Чистые доходы		11 273	10 520
Административные и прочие операционные расходы	18	(10 319)	(10 066)
Операционные доходы		954	454
Прибыль до налогообложения		954	454
Расходы по налогу на прибыль	19	(242)	(124)
Прибыль за период		712	330
Прочие компоненты совокупного дохода			
Выплата вознаграждения членам Совета Директоров в резиденционной комиссии	24	(135)	(142)
Совокупный доход за период		577	188

См. примечания к отчетности за соответствующий период в отношении раскрытия информации о взаимосвязях.

НКО ЗАО ПРЦ

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Собственный капитал		Итого собственный капитал
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	
Остаток за 31 декабря 2012 года		9 190	10 541	19 731
Прибыль за 2013 год		-	330	330
Прочие компоненты совокупного дохода	21	-	(142)	(142)
Остаток за 31 декабря 2013 года		9 190	10 729	19 919
Прибыль за 2014 год		-	712	712
Прочие компоненты совокупного дохода	24	-	(135)	(135)
Остаток за 31 декабря 2014 года		9 190	11 306	20 496

Примечание: информация является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

НКО ЗАО ПРЦ

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 702	1 657
Проценты уплаченные		-	(12)
Комиссии полученные		12 671	10 595
Комиссии уплаченные		(3 319)	(1 960)
Прочие операционные доходы		155	246
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(10 502)	(10 240)
Уплаченный налог на прибыль		(222)	(358)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		486	140
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) (снижение) по прочим активам		(27)	30
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(58 124)	231 175
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		639	5 271
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		741	(19 446)
Числовые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(58 115)	217 120
Ближе к концу официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		142 332	2 510
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		86 257	219 890
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	428 734	210 044
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	515 991	429 734

Примечания прилагаются к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Небанковская кредитная организация закрытого акционерного общества «Петербургский Расчетный Центр» (далее ЗАО ПРЦ) была создана 15.11.1996 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. ЗАО ПРЦ осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций, выданную 05.02.1997 года. В соответствии с требованиями законодательства, в 2013 году ЗАО ПРЦ получило новую лицензию № 3326-к от 30.07.2013 года на осуществление банковских операций. Основными видами деятельности ЗАО ПРЦ является осуществление функций расчетного центра на организованном рынке ценных бумаг, осуществление функций уполномоченного расчетного центра ОРИС при осуществлении расчетов по депозитным сделкам, заключенным Банком России с кредитными организациями и использованием Системы электронных торгов ММВБ.

ЗАО ПРЦ не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

ЗАО ПРЦ зарегистрирована по следующему адресу: 191023, Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23, Российская Федерация

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала ЗАО ПРЦ

Акционер	за 31 декабря 2014 года	за 31 декабря 2013 года
ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», Санкт-Петербург	59	59
ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Санкт-Петербург	9	9
ОАО «Облабанк России», Москва	9	9
ОАО «Московская биржа ММВБ РТС», Москва	9	9
ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», Москва	9	9
ОАО «Балтийский банк», Москва	5	5
ОАО «Банк ВТБ»	-	9
Итого	100	100

До 24.08.2014 года реестр акционеров ЗАО ПРЦ велся самостоятельно. В соответствии с требованиями действующего законодательства, на основании решения Совета Директоров ЗАО ПРЦ (Протокол № 7 от 18-09-2014), с 25-09-2014 года ведение реестра акционеров было передано профессиональному регистратору закрытому акционерному обществу «Петербургская центральная регистрационная компания» (ЗАО ПЦРК). Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-200-1-08262 от 03.12.2002, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, срок действия – бессрочная

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ЗАО ПРЦ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных факторов: падение цен на нефть (вдвое со второй половины года), значительного роста геополитической напряженности и последующего введения контрмерных

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
за тысячах рублей

инициатив, усиленный отток капитала, роста процентных ставок и снижении курса национальной валюты.

Следствием введения санкционных санкций в отношении России отдельными государствами стало ускорение оттока капитала (70,6 млрд. долларов США). Фактически же доступ к внешним рынкам капитала и значительное ухудшение условий торговли способствовали ускорению оттока капитала и вызвали резкое ослабление курса рубля. Обычный курс колебался в диапазоне от 32,8537 до 57,7854 рублей за доллар США (от 46,6659 до 84,569 рублей за евро). Для сдерживания возможных потерь ЦБ РФ досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Одновременно рынку был предложен ряд мер по повышению валютной ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Для стабилизации валютного рынка в середине декабря ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку до 17%. По итогам года российская валюта потеряла более 40% своей стоимости к доллару и более 30% к евро.

По оценке Министерства экономического развития РФ в 2014 году экономический рост замедлился до 0,5% против 1,5% в 2013 году. Замедления темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом связанным с ослаблением рубля и отягачиваемыми со стороны России. К концу 2014 года индекс потребительских цен показал рост на 11,4% против 6,5% в 2013 году.

В 2014 году международные рейтинговые агентства понизили суверенный рейтинг РФ до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества с негативным прогнозом.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают развиваться, но допускают часто вносимые изменения, которые в совокупности с иными недостатками правовой и фискальной системы, создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

В целом текущее состояние экономической среды, в которой ЗАО ПРЦ осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, что ограничивает возможности развития субъектов экономической деятельности и совокупный размер приемлемого риска.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность ЗАО ПРЦ составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. ЗАО ПРЦ ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. При этом учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

ЗАО ПРЦ ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

ИКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

- коррективы, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- коррективы, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- коррективы, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- коррективы, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфляционные надбавки статей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 25.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации. Применимая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

«Инвестиционная компания – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционная компания должна учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных взаимных расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 38 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (выпущены в июле 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае новации производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательства платежа» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательства в отношении оборот и иных обязательных платежей, если имеет место действительная, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает владением достижений некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для ипотечных активов – Поправки к МСФО (IAS) 38 «Обесценение активов» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с

НКО ЗАО НРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Выданные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на указанную статистику. Финансовое положение и/или результаты деятельности ЗАО НРЦ

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или позже этой даты, и не были досрочно приняты ЗАО НРЦ:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, допускается досрочное применение)». В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем.

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, и включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долговые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долговой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятиям раскрыть эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, относящихся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения; модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «реактивный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В том случае, когда место значительное увеличение кредитного риска, обесценение осуществляется с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять во всем отношении хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 не окажет существенного влияния на классификацию и сумму финансовых активов и финансовых обязательств ЗАО ПРЦ.

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 сделки и ретроспективные сделки с контрактной ценой, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать 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) 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 применяется компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавая суммы, относящиеся к регулированию с помощью процентной ставки, в соответствии с действующими требованиями местного 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 предоставления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшенные стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работника не зависит от продолжительности трудового срока.

«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 2015 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

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

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 считающиеся предприятием, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей полным 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 географическую 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 мадагаскарские 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 (Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочернюю компанию, 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 залог активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разрешают взаимодействие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи актива, представляющих собой бизнес в соответствии МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиций в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

○ МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и условия

НКО ЗАО НРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

сроки службых. Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата представления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

⊖ МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что

1. обязательства по выплатам условного возмещения, отвечающие определению финансового инструмента, классифицируются как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и

2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

⊖ МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо

1. предоставлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, возникающих при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и

2. выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

⊖ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 36 «Финансовые инструменты: проценка и оценка» после вхождения МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда в действительности отсутствует дисконтирование вознаграждения.

⊖ МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предпринятой модели амортизации.

⊖ МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия (управляющее предприятие) и возврат требования о необходимости раскрытия информации о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикла 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

⊖ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности: поправки разъясняют, что новая версия стандарта в идеале является обязательной, но может применяться досрочно: компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что во всем представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

⊖ МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

∴ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основ, применяется ко всем договорам (исключая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 5 «Финансовые инструменты».

∴ МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключительными. Руководство в МСФО (IAS) 40 применяет составителям отчетности понятие разницы между инвестиционным имуществом и недвижимостью, принадлежащей владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определиться, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (Данные улучшения вступают в силу 1 января 2015 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

∴ МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия. Активы (или подразделения группы) выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продаж, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет дату классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продаж, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2015 г. или после этой даты. Должуются досрочное применение.

∴ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любых продолжающемся участии в передаче актива, признания которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, является ли договор обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий возможное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комплексного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договора 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 поправку.

∴ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытой информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было выдано в качестве поправки 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 таких требований. Также, 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.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

1) МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работников» – проблема определения ставки дисконтирования для рыночного рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не страна, 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.

2) 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 такая 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.

В настоящее время ЗАО ПРЦ изучает применяемые новые стандарты, их влияние и сроки их применения. В случае если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность ЗАО ПРЦ.

Составление 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.

В целях обеспечения сопоставимости сравнительных показателей в Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе внесены соответствующие переклассификации:

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	2013 до переклассификации	Сумма корректировки	2013 после переклассификации
Процентные доходы	1 704	-	1 704
Процентные расходы	(12)	-	(12)
Чистые процентные доходы	1 692	-	1 692
Доходы за вычетом расходов от переводов в иностранной валюте	27	-	27
Комиссионные доходы	10 565	-	10 565
Комиссионные расходы	(2 057)	-	(2 057)
Изменение сумм обеспечения финансовых активов, инвестированных в наличные для продаж	9	-	9
Прочие операционные доходы	254	-	254
Чистые доходы	10 520	-	10 520

НКО ЗАО ЛРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Административные и прочие операционные расходы	(10 208)	142	(10 066)
Операционные доходы	312	142	454
Убыль до налогообложения	312	142	454
Расходы по налогу на прибыль	(124)	-	(124)
Убыль за период	188	142	330
Прочие компоненты совокупного дохода			
Выплата вознаграждения членам Совета Директоров в решенииной комиссии	-	(142)	(142)
Совокупный доход за период	188	-	188

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

Кредитная организация оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательств при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходящая цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию по ценам на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котированными на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котированных на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организатора торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилера рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

При отсутствии таковых котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долгового инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подliegt корректировке с учетом изменений котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сократить масштабы своей деятельности или осуществить операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость на балансовую сумму, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долга.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

информация об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший объективность оценки значения цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен срочка и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) на внешних источниках, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости актива или обязательства в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- оценки, не требующие корректировок цен (котировок) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация имеет доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок цен (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сравнимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынка, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сравнимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информации, основанная на подтверждаемых рыночных исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину наблюдаемой амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (гашения или дисконта), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация углобной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Качественные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премии, не признаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) проводятся расчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Расчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

НКО ЗАО РНЦ

Финансовая отчетность за год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до частой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (схожих) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Собственность представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого вознаграждения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по собственности применяется только в отношении инвестиций в доплатные инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими доплатными инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими доплатными инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выкупом финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, и также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по доплатным обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Параметрическое признание финансовых инструментов

При параметрическом признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного вознаграждения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котировочные цены на

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за 100, закончившаяся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

идентичной (одинаковой) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организацией или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признания любой прибыли или убытка от его выбытия и признания дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организацией;
- прекращение признания актива и признания любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости же признается в отношении активов, оцениваемых по себестоимости или амортизированной стоимости, что относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в общем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента завершения расчетов операции временно операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для снижения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имеющих место после первоначального признания актива (далее - события, приводящие к убыткам), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

НКО ЗАО НРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обеспечен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередная заем был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платящей системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор владение правом экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- изменение котировки рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (составным) финансовым активам.

Убытки от обеспечения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытка от обеспечения, при первоначальном признании финансовых активов

В случае если у кредитной организации отсутствуют объективные доказательства обеспечения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существования, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обеспечения.

В целях совокупной оценки обеспечения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обеспечения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
в тысячах рублей:

наиболее важных данных для страховых владельцев текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации актива за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующий период сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценения не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, по которым невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесцененных финансовых активов за счет резерва).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка на мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резерва.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из состава совокупного дохода учета в совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток: увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в рамках совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом вычитов в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убыток от обесценения по этому активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" счета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения погашается/уменьшается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Преобразование признаков финансовых инструментов

Кредитная организация преобразует признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одна из следующих условий:

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация передает финансовый актив, в таком порядке соответствующий критериям преобразования признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняются одно из следующих условий:

- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные заемные платежи с правом полного возмещения сумм заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов на момент нарушения этого условия);
- по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продать первоначальный актив или заложить его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе ретраншировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившейся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реформирование активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реформируемого актива прекращается, а реформированный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реформирование финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реформированный актив отражается по балансовой стоимости реформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательства в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, в такие эквиваленты денежных средств представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвержены низкой незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организацией. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

НКО ЗАО НРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не контролируемые из активного рынка, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, страхуются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средств в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не погашаются. В дальнейшем предоставление кредита и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает депозиты и депозиты инвестиционных ценных бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Учетные методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по справедливой стоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивиденда.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоценочной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Нормативные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются на уровнем иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе "Ключевые методы оценки".

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного амортизации и убытка от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоценочной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для основных средств в предыдущие годы, сторнируется, если имеется место изменению в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

ИКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты на замену крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежат прекращению признания.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующей нормы амортизации:

	Количество лет
Компьютеры	5
Мебель и оборудование	6

Применяемый по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом любое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен быть завершен) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляется собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат на одолжение. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента

Заемные средства, имеющие фиксированные ставки, различны от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Возвратная балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующий расход отражается как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении обязательств своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для введения в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании по событиям, произошедшим после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам денежных инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Оприходованные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссия, относящаяся к эффективной ставке процента, включая комиссию, полученную или уплаченную в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, регулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке) включается за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение отчетного периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начислений в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договора об оказании услуги, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включает текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, подлежащих к уплате налоговым органом или помещением налогоплательщиком в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на следующих показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установленными на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев.

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с участием в ассоциированном предприятии (организации) и долями участия в совместной деятельности, если иностранец может контролировать распределение во времени восстановления временной

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным различиям, возникают в результате первоначального формирования актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных различий, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долими участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные различия будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные различия.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой увеличивается вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, является средством с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переводка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте основной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российской рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 65,2594 рублей за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рублей за 1 доллар США), 69,3427 рублей за 1 евро (2013 г.: 44,9699 рублей за 1 евро).

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачищаются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или договором право признать взаимозачет отраженных сумм, и также намерение либо провозвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции и покупательной способности, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе покупательной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией признанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо вероятного события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуются значительные ресурсы, содержащих экономические выгоды, и суммы обязательств может быть заданно значение, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резервов - оценочных обязательств" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет страхования затрат или признания кредиторской задолженности во исполнение только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы вознаграждения, которые кредитные организации предоставляют работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работникам кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат за отпуском, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Имущественные обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в перераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Кредитная организация 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 третьей лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2014	2013
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 807	118 670
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации		
с рейтингом не ниже «А»	120	35
не имевшие рейтинга	23 535	21 770
Других стран (с рейтингом не ниже А-)	468 299	232 258
Итого денежных средств и их эквивалентов	615 961	429 734

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в других банках составили 51 тыс. руб. и представляют собой начисленные проценты на размещенной остаток на корреспондентском счете ЗАО ПРЦ, открытом в ОАО «Витабанк», (2013г.: 38 тыс. руб.). Уплата процентов производится в январе года, следующего за отчетным.

Сумма средств в других банках неидентифицирована и классифицирована в 3 уровень иерархии справедливой стоимости, на грабулиции корректировки.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2014	2013
Акции обыкновенные ЗАО «СПВБ» (0,57%)	204	204
Акции обыкновенные ЗАО «Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр» (0,0073%)	4	4
Доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр»	45	45
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	253	253

Акции ЗАО «СПВБ» и ЗАО «Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр» не имеют котировок на ОДЦБ. Вложения в акции ЗАО «СПВБ» и доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр» учтены по фактическим затратам на их приобретение, за минусом созданного резерва.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не существенна и классифицирована в 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Примечание	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2012 года		244	244
Накопленная амортизация		228	224
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года		20	20
Амортизационные отчисления	18	19	19
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2013 года		244	244
Накопленная амортизация		243	243
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года		1	1
Амортизационные отчисления	18	1	1
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2014 года		244	244
Накопленная амортизация		244	244
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года		0	0

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие (нефинансовые) активы составляют 412 тыс. руб. и представляют собой предоплату за услуги – 308 тыс. руб. и предоплату по налогам, за исключением налога на прибыль – 104 тыс. руб. (2013г.: предоплата за услуги – 271 тыс. руб.).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2014	2013
Корреспондентские счета	453 937	285 379
Средства участников ПЦ ОДЦБ	24 355	115 833
Итого средств других банков	483 292	402 212

ИКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года приведенная стоимость средств других банков сопоставима балансовой стоимости.

Географический анализ средств других банков представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представляют собой текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц. Все клиенты ЗАО ПРЦ относятся к финансовым и инвестиционным компаниям. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости и составляет 12 607 тыс. руб. (2013 г.: 7 087 тыс. руб.).

На 31 декабря 2014 года ЗАО ПРЦ имел 2 клиента (2013 г.: 1 клиента) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 9 386 тыс. руб. (2013 г.: 4 451 тыс. руб.), или 72 % (2013 г.: 66 %) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года составили 243 тыс. руб. и представляют собой расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчеты за услуги (2013 г.: 140 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал ЗАО ПРЦ до переименования в уставный капитал, сделанный до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 2 000 тыс. руб. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 9 150 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции ЗАО ПРЦ были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обнародованные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Информация об акционерах представлена в примечании 1

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами ЗАО ПРЦ может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль ЗАО ПРЦ согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль ЗАО ПРЦ составила 17 300 тыс. руб. (2013 г.: 17 087 тыс. руб.). На 31 декабря 2014 года прибыль к распределению составила 701 тыс. руб. (2013 г.: 348 тыс. руб.). На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года резервный фонд ЗАО ПРЦ полностью сформирован в размере 600 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом ЗАО ПРЦ.

ИКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014	2013
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	1 826	1 704
Итого процентных доходов	1 826	1 704
Процентные расходы		
Корреспондентские счета других банков	0	12
Итого процентных расходов	0	12
Чистые процентные доходы	1 826	1 692

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	12 671	10 525
Итого комиссионных доходов	12 671	10 525
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 413	2 057
Итого комиссионных расходов	3 413	2 057
Чистый комиссионный доход	9 258	8 468

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы по состоянию за 2014 год составили 145 тыс. руб. (2013г.: 254 тыс. руб.) и представляют собой плату за предоставление удаленного доступа к расчетной системе.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2014	2013
Зарплаты на персонал		7 270	7 312
Расходы по операционной аренде (оноуемые средства)		1 096	1 096
Профессиональные услуги (аудит, связь и др.)		434	434
Добровольное медицинское страхование		238	250
Прочие расходы, относимые к основным средствам		40	12
Прочие операционные налоги за исключением налога на прибыль		5	5
Амортизация основных средств	8	1	15
Прочие		532	417
Итого операционных расходов		10 319	10 066

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 418 тыс. руб. (2013 г.: 1 402 тыс. руб.)

НКО ЗАО ПРЦ

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	239	128
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	3	(4)
Расходы по налогу на прибыль за год	242	124

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли ЗАО ПРЦ, составляет 20% (2013г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	954	456
Теоретические налоговые отчисления (рекапитализация) по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	191	91
Постоянные разницы:		
- расходы на уменьшающую налоговую базу	51	33
Расходы по налогу на прибыль за год	242	124

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к признанию определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены далее, за 2014 отражены по ставке 20% (2013г.: 20%).

	31 декабрь 2013 года	Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабрь 2013 года	Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабрь 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Облиigated средства	4	(4)	-	-	-
Прочее	(4)	-	(4)	3	(1)
Чистый отложенный налоговый актив	-	(4)	(4)	3	(1)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности ЗАО ПРЦ. По действующим положениям Банка России ЗАО ПРЦ не имеет права осуществлять активных операций с временно свободными средствами клиентов и собственными средствами (капиталом).

Специфичной деятельностью ЗАО ПРЦ обусловлены следующие кредитные, процентные, рыночные и процентные риски.

Основными рисками, связанными с деятельностью ЗАО ПРЦ, являются операционные риски. Ниже приводится описание политики ЗАО ПРЦ в отношении управления данными рисками.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления ЗАО ПРЦ. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям,

НКО ЗАО ПРЦ

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

когда допускуются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы ЗАО ПРЦ, либо такого влияния на интересы ЗАО ПРЦ, когда они становятся под угрозой иным образом – когда сотрудники пренебрегают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий

У всех сотрудников имеются должностные инструкции. Установлено разграничение доступа к информационным ресурсам для сотрудников и клиентов.

Постоянно осуществляется проверка системы доступа к информационным ресурсам. Проверка производится администратором информационной безопасности. Регулярно, 1 раз в месяц, производится оценка безопасности информационной системы. Разработан план мероприятий Службы внутреннего аудита. Проводятся проверки отдельных операций ЗАО ПРЦ: операций по счетам клиентов, внутрибанковских операций, правильность составления отчетности. Оценка рисков осуществляется Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита должна уделять особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Важно, как и как управляются электронные Системы обработки данных, – в этом отношении существенное значение для ЗАО ПРЦ имеют квалификация и надежность специалистов отвечающих за программно-технический комплекс, а также наличие резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя ЗАО ПРЦ риска на уровне, определенном ЗАО ПРЦ в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем уровне операционного риска финансовой устойчивости ЗАО ПРЦ;
- соблюдения всеми служащими ЗАО ПРЦ нормативных правовых актов и внутренних правил и регламентов.

Целью управления операционным риском ЗАО ПРЦ достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, к оценке размера потенциальных убытков.

Географический риск

ЗАО ПРЦ осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, входящих в ОЭСР, на сумму 465 259 тыс. руб. (2013 г. – на сумму 292 259 тыс. руб.).

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Валютный риск

ЗАО ПРЦ подвержено валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Органы управления ЗАО ПРЦ обеспечивают соблюдение установленных Банком России лимитов в отношении уровня принимаемого риска и размера валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска ЗАО ПРЦ на отчетную дату:

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Денежно-финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежно-финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	47 966	27 676	20 110	137 476	118 204	19 272
Доллары США	223 050	223 136	(86)	187 450	197 453	7
ЕВРО	245 245	244 008	361	24 798	94 542	256
Итого	516 261	494 820	20 386	429 724	410 199	19 525

В таблице далее представлены изменения финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(11)	(11)	0	0
Ослабление доллара США на 10%	11	11	(1)	(1)
Укрепление евро на 10%	34	34	20	20
Ослабление евро на 10%	(34)	(34)	(26)	(26)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании ЗАО ПРЦ.

Валютный риск ЗАО ПРЦ на отчетную дату не отражает таящийся риск в течение года. В таблице далее представлены изменения финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении предельных величин валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(1)	(1)	0	1
Ослабление доллара США на 10%	1	1	(1)	(1)
Укрепление евро на 10%	10	10	2	2
Ослабление евро на 10%	(10)	(10)	(2)	(2)

ИКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Процентный риск

Процентный риск – риск одновременных финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам ИКО.

ЗАО ПРЦ не несет риска изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств, поскольку не использует финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Источники процентного риска, связанные с разницей в сроках потребления активов и обязательств обязательств с фиксированной процентной ставкой контролируются в процессе ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности, а также посредством периодического пересмотра ставок привлеченных и размещенных в соответствии с рыночной конъюнктурой. Кроме того, процентные доходы и расходы ЗАО ПРЦ возникают только в связи с начислением процентов по остаткам денежных средств по корреспондентским счетам, открытым в других банках (процентные доходы) и корреспондентским счетам, открытым другими организациями, в том числе кредитными, в ЗАО ПРЦ (процентные расходы). Таким образом, изменение процентного риска не оказывает значимого влияния на финансовый результат и капитал ЗАО ПРЦ.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несоблюдении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. ЗАО ПРЦ подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. ЗАО ПРЦ не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Минимизация риска ликвидности достигается исполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. По состоянию на 31 декабря 2014 года все обязательства ЗАО ПРЦ классифицированы как обязательства для потребления, совокупная недоконфьюрованная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 485 889 тыс. руб. (2013 г.: 415 180 тыс. руб.)

Все финансовые активы и обязательства по ожидаемым срокам погашения являются инструментами для потребления, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, ожидаемый срок погашения которых не определен. Совокупный резерв ликвидности на 31 декабря 2014 года составил 20 385 тыс. руб. (2013 г.: 19 526 тыс. руб.)

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у ЗАО ПРЦ убытков вследствие несоблюдения ЗАО ПРЦ требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства Российской Федерации, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности ЗАО ПРЦ), нарушения законодателями нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска ЗАО ПРЦ владеет набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики корпоративного управления деятельностью ЗАО ПРЦ и, соответственно, принятия ЗАО ПРЦ качественно иного правового риска. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

управленческого решения в отношении определенного направления деятельности ЗАО ПРЦ во снижении влияния правового риска на ЗАО ПРЦ в целом.

(Для оценки уровня правового риска ЗАО ПРЦ использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к ЗАО ПРЦ;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств ЗАО ПРЦ на основании досудебных (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соответствующих числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты ЗАО ПРЦ и в пользу ЗАО ПРЦ;
- применение мер воздействия к ЗАО ПРЦ со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Генеральным директором ЗАО ПРЦ.

В целях минимизации правового риска ЗАО ПРЦ использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделки, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности ЗАО ПРЦ в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих ЗАО ПРЦ имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам ЗАО ПРЦ.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом ЗАО ПРЦ имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности ЗАО ПРЦ функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Генеральным Директором и Главным бухгалтером ЗАО ПРЦ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ('норматива достаточности капитала'), на уровне выше обязательного минимального значения 12%.

В таблице далее представлен ориентировочный капитал на основе отчетов ЗАО ПРЦ, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2014	2013
Основной капитал	29 000	15 587
Дополнительный капитал	806	256
Итого нормативного капитала	29 806	15 843

В течение 2014 и 2013 годов ЗАО ПРЦ соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Надлежащее законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет рассмотрена налоговыми органами, ЗАО ПРЦ могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Однако, в течение которого налоговые органы могут осуществлять проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

ЗАО ПРЦ действует в качестве арендатора помещений по договорам операционной аренды. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде (помещений) по договору, действующему до 01.07.2015 года, составляет 920 тыс. руб. В силу сложившейся практики договор подлежит ежегодной пролонгации с пересмотром ставок арендной платы. Руководство допускает, что практика пролонгации договора операционной аренды будет иметь место в последующих периодах.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, за которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при осуществлении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на бирже цена финансового инструмента. 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 ЗАО ПРЦ использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчетах о финансовом положении по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. примечание 7), отражены в отчетах о финансовом положении по сумме фактических затрат на их приобретение, за минусом обесценения.

Средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, а в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Специальная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных платежей денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2014 % в год	2013 % в год
Средства в других банках (размещены на корреспондентском счете ЗАО ПРЦ, открытом в ОАО «Валдайбанк»)	6,15	8	5

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Средствдлительная стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Сценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для видов финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

	Применяемые	2014	2013
	% в год	% в год	% в год
Средства других банков	10,15	-	менее 0,2
Проценты на непокрытый остаток на корреспондентском счете, открытые в ЗАО ПРЦ			

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности ЗАО ПРЦ проводит операции со своими акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Средства других банков	1 385
Средства клиентов	9 085

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год.

	Крупные акционеры
Комиссионные доходы	5 553
Административные и прочие операционные расходы	(1 659)

Далее указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Средства других банков	3 409
Средства клиентов	5 305

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год.

	Крупные акционеры
Процентные доходы	35
Комиссионные доходы	7 951
Административные и прочие операционные расходы	(1 505)

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	2 076	2 077

В 2014 году сумма вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии ЗАО ПРЦ составила 136 тыс. руб. (2013 г.: 142 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ЗАО ПРЦ осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и подтверждаются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых достоверно при определенных обстоятельствах.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности ЗАО ПРЦ проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или небольшим процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются преобразование на аналогичные виды операций с независимыми сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в ЗАО ПРЦ учитывались существующие обязательства, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Промышленная, агроупроченно и срезанно
печенье - 1/2.
Директор ООО «ИКАР»
И.И.Мезлов

