

**Расчетная небанковская кредитная организация  
«Центр межбанковских расчетов»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность  
и заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

---

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПРИМЕЧАНИЯ:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ .....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	9

**Примечания к финансовой отчетности Расчетной небанковской  
кредитной организации «Центр Межбанковских расчетов» (общество с  
ограниченной ответственностью) за 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной  
способности российского рубля за 31 декабря 2013 года )**

## **1. Основная деятельность РНКО**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Расчетной небанковской кредитной организации «Центр Межбанковских Расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «РНКО»).

Расчетная небанковская кредитная организация «Центр Межбанковских Расчетов» является преемником Банка «Теллус», который был создан в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. РНКО работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 3400-К. Основным видом деятельности РНКО являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

РНКО зарегистрирована по следующему адресу: 119313, г. Москва, Ленинский пр-т, д.89/2.

По состоянию за 31 декабря 2013 г. РНКО не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячах рублей).

## **2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность**

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, РНКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение РНКО.

## **3. Основы представления отчетности**

Неконсолидированная финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. РНКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### ***Основы представления отчетности***

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

##### ***Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов РНКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости
- по амортизированной стоимости (или по себестоимости)

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

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

##### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства РНКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. 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 другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда РНКО обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива РНКО. Выбранный метод применяется РНКО последовательно применительно 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 предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов РНКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как РНКО учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости, оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

РНКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения:

- наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена РНКО;
- 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, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Убытки под обесценение финансового актива признаются путем создания резерва под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

### **Прекращение признания финансовых активов**

РНКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требований на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным РНКО только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потока денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать

денежные потоки одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

РНКО относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные РНКО банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у РНКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются РНКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение***

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Все кредиты выдаются по рыночным процентным ставкам.

РНКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Резерв под обесценение создается согласно принятому внутреннему положению «О создании резерва на возможные потери по ссудам» на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- финансовые активы, удерживаемые до погашения,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### **Основные средства**

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием установленных норм амортизации согласно регламенту.

- здания – 5% в год
- оборудования – 20% в год

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от одного до десяти лет. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется РНКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

### **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 представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

В связи с переходом в статус Расчетной небанковской кредитной организации данные операции не проводились.

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

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

## **Обязательства перед участниками РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

Классификация финансового инструмента в балансе РНКО определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

РНКО классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

РНКО определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

## **Обязательства кредитного характера**

РНКО принимает на себе обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подтверждены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

## **Уставный капитал**

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

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

## **Дивиденды**

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

## **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

## **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату



составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 ЕВРО (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 ЕВРО).

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно РНКО применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

### ***Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

РНКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудниками РНКО. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### ***Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности***

Изменений в учетной политике не было.

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

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

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

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

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

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

### **6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

***Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты***

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для РНКО с 1 января 2013 года.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства РНКО применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В дополнение, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает

вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация - Предприятия специального назначения». Данный

стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».** МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия - Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 «Участие в совместных предприятиях» и IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение данного стандарта не вводит новые требования к раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности, а также не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение IFRS 13 не оказывает влияния на определение справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

**IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и IFRS (МСФО) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные и Совместные Предприятия»** (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».** Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств),

признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода».** Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

**«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности.** Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

- **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:** Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:** Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:** Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

**Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»** (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10. Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая

отчетность» и SIC-12 «Консолидация - Предприятия специального назначения», то необходима

ретроспективная корректировка сравнительных данных (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только

за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

**Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения:** Разъяснение интерпретации IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на консолидированную финансовую отчетность РНКО. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение

Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в

марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к РНКО.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности РНКО.

#### **Новые учетные положения**

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и не были досрочно приняты РНКО:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО (IASB) по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. РНКО оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов. Ключевые характеристики стандарта представлены ниже:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами

предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае,

когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия

ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или

убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования 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 ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

#### ***«Инвестиционные компании - 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».*** 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 инвестиционные компании должны 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 валовых платежей. 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) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».*** Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация 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. РНКО считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку РНКО не применяет учет хеджирования по МСФО.

***Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи».*** Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения 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 нефинансовых активов - Поправки к**

**МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»**» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

## **«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 уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

## **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 срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. **МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»:** Поправка уточняет, что

1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется 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. представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных 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) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

**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 предприятием модели переоценки. **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 вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

---

**Усовершенствования МСФО, цикл 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»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам 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) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. 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-основе, применяется ко всем договорам (включая

договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»** (выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт.

Руководство изучает, как данные изменения окажут влияние на будущую финансовую отчетность.



## 7. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	10 391	4 650
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	256 572	191 327
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации (за минусом созданного резерва)	388 201	408 220
- других стран	0	0
Гарантированный взнос для клиринговых расчетов	2 618	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>657 782</b>	<b>604 197</b>

«Ностро» в ЦБ РФ предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 31 декабря 2013 г. не существовало никаких ограничений на его использование.

## 8. Средства в других банках

	31.12.2013	31.12.2012
Межбанковские кредиты	80 000	80 000
Прочие размещенные средства до востребования	0	2 430
Начисленные проценты	0	59
Резерв под обеспечение кредитов	0	0
<b>Итого кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>80 000</b>	<b>82 489</b>

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Данные на 31 декабря 2012 г.			Движение за 2013 год			Данные на 31 декабря 2013 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Приобретение	Выбытие	Начисление амортизации	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Основные средства	4951	4161	790	279	0	260	5230	4421	809
<b>ИТОГО</b>	<b>4951</b>	<b>4161</b>	<b>790</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>260</b>	<b>5230</b>	<b>4421</b>	<b>809*</b>

\*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С28 на сумму -261.

## 10. Прочие активы

	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	377	356
Начисленные проценты к получению	0	0
Прочие	584	106
Резерв под обесценение	(105)	(127)
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>856*</b>	<b>335**</b>

\* Разница между суммой в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением С16 на сумму -15, с применением корректировки С24.1 на сумму 22, с применением корректировки С 20.2 на сумму 313

\*\* Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С16 на сумму 15, с применением корректировки С24.1 на сумму -3, с применением корректировки по курсовой разницы -257, с применением корректировки С20.2 на сумму -23

## 11. Средства других банков

	31.12.2013	31.12.2012
Корреспондентские счета других банков	2	2

## 12. Средства клиентов

	31.12.2013	31.12.2012
-Расчетные/ текущие счета	247 733	197 518
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>247 733</b>	<b>197 518</b>

Ниже приведено распределение средств в общем составе средств клиентов по отраслям экономики

Отрасль экономики	31.12.2013		31.12.2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	235 346	97	185 667	94
Прочее	12 387	3	11 851	6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>247 733</b>	<b>100</b>	<b>197 518</b>	<b>100</b>

## 13. Прочие обязательства

	31.12.2013	31.12.2012
Кредиторская задолженность:		
- невыясненные суммы	0	65
- прочие	92	149
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>92*</b>	<b>214**</b>

\* Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С17 на сумму 2 и С20.1 на сумму 72

\*\* Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С17 на сумму 2 и С20.1 на сумму 150

## 14. Уставный капитал

Уставный капитал полностью оплачен. По состоянию на 01.01.2003 уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил 26 586 тысяч рублей. В 2003-2006 годах доли участников не выкупались. В 2003 году уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на 149 800 тыс.рублей. Решение об увеличении уставного капитала было принято Общим собранием участников 03 июля 2003 г. Соответствующие изменения в Учредительный договор и Устав были согласованы с Московским ГТУ Банка России 24 ноября 2003 г. В 2005 году уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на 125 000 тыс.рублей. Решение об увеличении уставного капитала было принято Общим собранием участников 20 октября 2005 года. Соответствующие изменения в Учредительный договор и Устав были согласованы с Московским ГТУ Банка России 18 января 2006 года.

Распределение долей участников:

Наименование участника	Доля участника на 31 декабря 2012г.		Увеличение	Уменьшение	Доля участника на 31 декабря 2013г.	
	Сумма	%			Сумма	%
ООО «ВЮС-Трейд»	60 277,2	20	0	0	60 277,2	20
ООО «Компания Грейс-ТМ»	60 277,2	20	0	0	60 277,2	20
ООО «Нолла»	60 277,2	20	0	0	60 277,2	20
ООО «ПСФ «БИС-ТМ»	60 277,2	20	0	0	60 277,2	20
ООО «Телеконсалт»	60 277,2	20	0	0	60 277,2	20
<b>ИТОГО</b>	<b>301 386</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>301 386</b>	<b>100</b>

## 15. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

	На 31.12.2012	На 31.12.2013
Уставный капитал	301 386	301 386
Нераспределенная прибыль прошлых лет	138 801	148 281
Нераспределенная прибыль текущего года	9 480	2 900
Резервный фонд	45 000	45 000
Итого нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)	<b>494 667</b>	<b>497 567</b>

### Распределение собственных средств между участниками общества

Наименование участника	Доля участника на 31 декабря 2012г.		Увеличение	Уменьшение	Доля участника на 31 декабря 2013г.	
	Сумма	%			Сумма	%
ООО «ВЮС-Трейд»	98 933,4	20	580,0	0	99 513,4	20
ООО «Компания Грейс-ТМ»	98 933,4	20	580,0	0	99 513,4	20
ООО «Нолла»	98 933,4	20	580,0	0	99 513,4	20
ООО «ПСФ «БИС-ТМ»	98 933,4	20	580,0	0	99 513,4	20
ООО «Телеконсалт»	98 933,4	20	580,0	0	99 513,4	20
<b>ИТОГО</b>	<b>494 667</b>	<b>100</b>	<b>2 900,0</b>	<b>0</b>	<b>497 567</b>	<b>100</b>

В 2005-2013 годах участниками Общества не было подано заявлений о выходе из состава участников.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности РНКО распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль РНКО по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 152 512 тыс.рублей, в том числе прибыль текущего года 2 963 тыс.рублей.

## 16. Процентные доходы и расходы

	31.12.2013	31.12.2012
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	4 000	4 000
Корреспондентские счета в других банках	1 155	8 562
<i>Итого процентных доходов</i>	<b>5 155</b>	<b>12 562</b>
<i>Процентные расходы</i>		
Текущие/расчетные счета	0	0
<i>Итого процентных расходов</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная</b>	<b>5 155*</b>	<b>12 562</b>

\* Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С14 на сумму -59

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2013	31.12.2012
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	0	5815
Комиссия по кассовым операциям	4 324	205
Комиссия за ведение счета	472	1176
Комиссия за проведение конверсионных операций	0	0
Прочее	0	2901
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 796</b>	<b>10097</b>
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	3 984	1516
Плата за инкассацию	79	27
Комиссия за проведение конверсионных операций	266	-
Прочее	4	2897
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4 333</b>	<b>7440</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>463</b>	<b>2657</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	31.12.2013	31.12.2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	93	68
Штрафы полученные	0	0
Доходы от хранения ценностей	0	0
Доходы от субаренды	5	20
Доходы от предоставления копий различных документов и справок	0	113
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	10	0
Прочие	140	74
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>248*</b>	<b>255**</b>

\*Разница между суммой в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С16 на сумму 15

\*\*Разница между суммой в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С16 на сумму -15

## 19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

РНКО в течение отчетного года не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 20. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2013	31.12.2012
Затраты на персонал	11 522	11 107
Амортизация основных средств	260	-113
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 707	1 330
Расходы по арендной плате	2 524	3 318
Расходы по приобретению материальных ценностей	-	1 238
Расходы по обслуживанию программных продуктов	422	1 801
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 170	1 381
Прочее	1 447	1 113
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>21 052*</b>	<b>21 175**</b>

\*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С17.2 на сумму -2 и корректировки С28 на сумму 261.

\*\*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С17.2 на сумму -2 и корректировки С28 на сумму 113.

## 21. Налог на прибыль

	31.12.2013	31.12.2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	748	2 439
Изменения, связанные с возникновением временных разниц	0	7
Сторно отложенного налогообложения за прошлые отчетные годы	0	11
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>748*</b>	<b>2 457**</b>

\*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С20 на сумму -385.

\*\*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С20 на сумму -127.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению 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 отражаются по ставке 20%. По состоянию за 31.12.2013 отложенный налоговый пассив составил 0 тыс. рублей (по состоянию за 31.12.2012 отложенный налоговый актив составил 7 тыс. рублей.).

**Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:**

В тыс.руб.	Налоговые активы		Налоговые обязательства		Чистая позиция	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Резерв под внебалансовые обязательства кредитного характера и прочие активы	0	0	0	7	0	7
<b>Налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>7</b>

## 22. Управление рисками

Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### *Кредитный риск.*

РНКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. РНКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. РНКО осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, РНКО управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска РНКО, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. РНКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

### *Рыночный риск.*

РНКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2013 года.

Активы	Россия		Другие страны		Итого	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Денежные средства и их эквиваленты	657 782	604 197	-	-	657 782	604 197
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 947	4 669	-	-	5 947	4 669
Средства в других банках	80 000	82 489	-	-	80 000	82 489
Основные средства	809	790	-	-	809	790
Налоговые активы	0	0	-	-	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	-	-	0	0
Прочие активы	856	335	-	-	856	335
<b>Итого активов</b>	<b>745 394</b>	<b>692 480</b>	-	-	<b>745 394</b>	<b>692 480</b>
Обязательства						
Средства других банков	2	2	-	-	2	2
Средства клиентов	247 733	197 518	-	-	247 733	197 518
Прочие обязательства	92	214	-	-	92	214
Налоговые обязательства	0	72	-	-	0	72
Отложенный налоговый пассив	0	0	-	-	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>247 827</b>	<b>197 813</b>	-	-	<b>247 827</b>	<b>197 813</b>
Чистая балансовая позиция по состоянию	497 567	494 667	-	-	497 567	494 667

### Валютный риск.

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

	Рубли		Доллары США		ЕВРО		Итого	
	31.12. 2013	31.12. 2012	31.12. 2013	31.12. 2012	31.12. 2013	31.12. 2012	31.12. 2013	31.12. 2012
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	643613	587919	10311	12289	3858	3989	657782	604197
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5947	4669	-	-	-	-	5947	4669
Средства в других банках	80000	80058	-	2431	-	-	80000	82489
Основные средства	809	790	-	-	-	-	809	790
Налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	846	335	-	-	10	-	856	335
<b>Итого активов</b>	<b>731215</b>	<b>673771</b>	<b>10311</b>	<b>14720</b>	<b>3868</b>	<b>3989</b>	<b>745394</b>	<b>692480</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	2	2	-	-	-	-	2	2
Средства клиентов	243143	182969	4558	13051	32	1498	247733	197518
Прочие обязательства	92	207	-	-	-	7	92	214
Налоговые обязательства	0	0	-	-	-	-	0	72
Отложенный налоговый пассив	0	7	-	-	-	-	0	7
<b>Итого обязательств</b>	<b>243237</b>	<b>183257</b>	<b>4558</b>	<b>13051</b>	<b>32</b>	<b>1505</b>	<b>247827</b>	<b>197813</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>487978</b>	<b>490514</b>	<b>5753</b>	<b>1669</b>	<b>3836</b>	<b>2484</b>	<b>497567</b>	<b>494667</b>

### Риск ликвидности.

	До возникновения до 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 10 лет		С неопределенным сроком		Итого	
	31.12. 2012	31.12. 2013	31.12. 2012	31.12. 2013	31.12. 2012	31.12. 2013	31.12. 2012	31.12. 2013	31.12. 2012	31.12. 2013	31.12. 2012	31.12. 2013
<b>Активы</b>												
Денежные средства и их эквиваленты	604197	657782									604197	657782
Обязательные резервы и их эквиваленты									4669	5947	4669	5947
Средства в других банках	2489				80000	80000					82489	80000
Основные средства							790	809			790	809
Налоговые активы												
Отложенный налоговый актив												
Прочие активы	335	856									335	856
<b>Итого активов</b>	<b>607021</b>	<b>658638</b>			<b>80000</b>	<b>80000</b>	<b>790</b>	<b>809</b>	<b>4669</b>	<b>5947</b>	<b>692480</b>	<b>745394</b>
<b>Обязательства</b>												
Средства банков	2	2									2	2
Средства клиентов	197518	247733									197518	247733
Прочие обязательства	189	92			15						214	92
Налоговые обязательства	72	211									72	211
Отложенный налоговый пассив	7										7	
<b>Итого обязательств</b>	<b>197798</b>	<b>247827</b>			<b>15</b>						<b>197813</b>	<b>247827</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>409223</b>	<b>410811</b>			<b>79985</b>	<b>80000</b>	<b>790</b>	<b>809</b>	<b>4669</b>	<b>5947</b>	<b>494667</b>	<b>497567</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>409223</b>	<b>410804</b>	<b>409223</b>	<b>410804</b>	<b>489208</b>	<b>490804</b>	<b>489998</b>	<b>491603</b>	<b>494667</b>	<b>497560</b>		



Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. РНКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

РНКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### *Риск процентной ставки.*

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

РНКО подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки по размещенным средствам, а именно кредитам оставались в пределах 4-5% (в 2012 году применялись ставки 5-6%).

#### *Налоговое 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. Соответственно, РНКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления.

### **23. Управление капиталом**

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
  - обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.
- За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого РНКО, составляет 497451 тысячу рублей (2012 год: 494525 тысячу рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером РНКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, РНКО должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов РНКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013 год	2012 год
Основной капитал	494549	484977
Добавочный капитал	2902	9548
Суммы, вычитаемые из капитала	х	0
Итого нормативного капитала	497451	494525

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась РНКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.*

Денежные средства и их эквиваленты, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

*Средства в других банках.*

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

## 25. События после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые оказали существенное влияние на финансовую отчетность:

- расчеты с дебиторами и кредиторами в размере 41 тыс. рублей

## 26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

*Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.*

РНКО анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. РНКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

*Налог на прибыль*

РНКО является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль

Учетная политика в сфере применения профессиональных суждений для исчисления налога на прибыль в 2014 году меняться не будет.

Председатель Правления  
Межбанковских  
Расчётов

Главный бухгалтер



*[Handwritten signatures]*

Ларина В.Г.

Маркова С.В.



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 2... листов.

Заместитель Генерального  
директора

ООО «Макс-Аудит»

Береговой А.Ю.

