

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

1 Основная деятельность НКО

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата» (далее – НКО) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся **31 декабря 2014** года.

Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата» - это небанковская кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. НКО работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № **3332-К** от **03** марта **2006** года. В своей деятельности НКО осуществляет следующие основные банковские операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов, в т.ч. без открытия счетов.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: **420111**, г. Казань, ул. Карла Маркса, д.5, оф.**28, 32**.

В составе НКО отсутствуют филиалы и дополнительные офисы. НКО «Сетевая Расчетная Палата» имеет представительство по адресу: **123007**, г. Москва, пр. Силикатный **2-й**, дом **14**, корпус **2**, строение **14**.

По состоянию за **31 декабря 2014** года среднесписочная численность персонала НКО составила **28** человек, по состоянию за **31 декабря 2013** года – **40** человек.

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Результаты деятельности НКО в значительной степени зависят как от тенденций развития финансовой системы Российской Федерации, так и мировых общерыночных тенденций.

В настоящее время основными факторами, воздействующими на состояние финансовой системы страны, являются:

- ограничение доступа на рынки капитала Европы и США в результате экономических санкций в отношении РФ;
- стагнация экономики, сказывающаяся на финансовом положении предприятий и населения, что в свою очередь отражается на качестве активов банковской системы;
- ужесточение позиции государства по отношению к налоговой оптимизации и проведению сомнительных операций, обернувшееся чередой отзывов банковских лицензий;
- реализация Правительством РФ и Банком России мер, направленных на совершенствование систем управления рисками и капиталом, формирование эффективной системы раскрытия информации о деятельности банков (банковских групп), их собственников.

В российском банковском секторе к концу **2014**г. отмечаются следующие проявления:

- *сокращение прибыли*. По итогам **2014** года совокупная прибыль банковского сектора (почти **590** млрд. рублей) сократилась на **40,7%** по сравнению с результатом **2013** года;
- *рост стоимости фондирования в банковском секторе и дисбаланс процентных ставок по срочности*. Если в начале **2014** года индикативная межбанковская ставка **MosPrime o/n** находилась на отметке в **6%** годовых, к концу года значение ставки превышало **18%** годовых. Максимальная ставка по вкладам в рублях в **10** банках, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, изменилась с отметки выше **8%** годовых в начале **2014** года до отметки выше **15%** годовых к концу года. Если наращивать ресурсную базу банкам по текущим ставкам становится просто, то выдавать кредиты по этим же ставкам (плюс маржа) зачастую становится нецелесообразно уже с точки зрения кредитных рисков;
- *рост задолженности перед Банком России одновременно с увеличением доли заложенных бумаг в портфелях*. За **2014** год доля кредитов ЦБ в пассивах банковского сектора увеличилась с **7,7%** почти до **12%**. В условиях закрытия внешних рынков и серьезных проблем с другими источниками фондирования средства Банка России выполняют роль стабильного и дешевого источника. Кроме того, они дают банкам наиболее оперативную возможность восполнения ликвидности в экстренных случаях. Проблема в том, что большая часть портфелей ценных бумаг банков уже заложена. В частности, на начало **2014** года порядка **53%** портфеля облигаций на балансах банков находилось в залоге по сделкам РЕПО. На конец года этот показатель составляет уже **56%**. Особо остро зависимость банков от операций РЕПО с ЦБ проявляется в периоды падения рынков акций и облигаций, когда стоимость ценных бумаг резко снижается, а потребности в ликвидности, наоборот, растут;
- *замедление темпов розничного кредитования и притока депозитов населения, ухудшение качества розничного портфеля*. Совокупный объем кредитов, выданных физическим лицам за **2014** год, увеличился на **13,8%** против роста в **28,7%** за **2013** год. Объем рублевых кредитов, предоставленных физическим лицам – резидентам, в **2014** году вырос на **13,5%** против почти **30-процентного** роста за **2013** год. Темпы роста депозитов физических лиц в **2014**

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

году снизились более чем вдвое по сравнению с предыдущим годом, составив **9,4%**, и то только за счет валютной переоценки. Без учета влияния валютного курса вклады населения снизились в объеме на **2,5%**.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц выросла с **4,4%** на начало **2014** года до **5,9%** на **1 января 2015**-го. С высокой вероятностью можно предположить дальнейшее ухудшение качества ссуд в **2015** году, как в розничном сегменте, так и корпоративном, поскольку финансовые проблемы пока только перетекают в экономику.

Помимо основных для банков проблем существуют и другие, оказывающие на них не меньшее давление. Так, налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством НКО возможного влияния экономической ситуации на деятельность и финансовое положение НКО. Дальнейшее развитие ситуации может отличаться от оценки руководства и может оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

3 Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет 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 со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены НКО при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов на обеспечение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике НКО для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- реклассификация расходов будущих периодов в нематериальные активы в соответствии с требованиями МСФО;
- отражение активов и обязательств НКО по справедливой стоимости;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с **1 января 2014** года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с **1 января по 31 декабря 2014** года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) **32** «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) **7** «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (изменения выпущены **16 декабря 2011** года);

Поправки к МСФО (IAS) **32** содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью (i) исключить кредитный риск и риск ликвидности и (ii) обрабатывать дебиторскую и

кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема информации по сравнению с текущими требованиями МСФО и US GAAP. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Данные изменения были сделаны в рамках сближения МСФО и US GAAP. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении. Поправка к МСФО (IFRS) 7 направлена на улучшение и сближение требований по раскрытию информации МСФО и US GAAP.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»: исключение в отношении консолидации для инвестиционных организаций (поправки выпущены 31 октября 2012 года);

Данные изменения применимы к «инвестиционным организациям», определение которых вводит поправка к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и дают данным организациям исключение в отношении консолидации.

В соответствии с поправками многие фонды и аналогичные организации будут освобождены от необходимости консолидации контролируемых ими объектов инвестиций в консолидированную отчетность, так как те фонды, которые подпадут под действие этих изменений, будут оценивать по справедливой стоимости все свои инвестиции, в том числе контролируемые.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года); подробнее см. «Учет государственных сборов по КРМФО (IFRIC) 21», № 12, 2013. Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании (сбор может, например, определяться как 3% от суммы выручки).

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года);

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компании), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;

другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Помимо перечисленных с 1 июля 2014 года вступает в силу изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде. Если план предусматривает выплату единовременного вознаграждения при выходе на пенсию в размере **10** процентов от последней заработной платы за первые **10** лет работы плюс **20** процентов от последней заработной платы за каждый последующий год и обязывает работников делать взносы в размере **5** процентов от заработной платы за первые **10** лет и **8** процентов впоследствии, то он является планом, в котором взносы связаны с продолжительностью службы. Соответственно, так как размер взносов меняется в зависимости от продолжительности службы и суммы заработной платы, то такие взносы должны признаваться на равномерной основе в течение срока службы сотрудника.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с **1 июля 2014** года, с возможностью досрочного применения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период **2011 – 2013**, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с **1 июля 2014** года. Ниже указаны наиболее существенные изменения стандартов, внесенные в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию стандартов, и вводимые новые стандарты:

Поправка к МСФО (**IFRS**) **8** «Операционные сегменты» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся **1 июля 2014** г. или после этой даты). В данный стандарт внесена поправка, требующая раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов. Раскрытие информации включает описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими характеристиками. Кроме того, внесенные поправки требуют выполнения сверки активов по сегментам и общей суммы активов предприятия, если предоставляются данные по активам.

Поправка к МСФО (**IFRS**) **13** «Оценка справедливой стоимости» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся **1 июля 2014** г. или после этой даты). Разъясняет, что «исключение, касающееся портфеля МСФО (**IFRS**) **13**, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договора).

Поправка к МСФО (**IFRS**) **38** «Нематериальные активы» и МСФО (**IFRS**) **16** «Основные средства» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся **1 июля 2014** г. или после этой даты). В оба стандарта внесены были поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

Поправка к МСФО (**IFRS**) **24** «Раскрытие информации о связанных сторонах» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся **1 июля 2014** г. или после этой даты). В стандарт была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие»). Отчитываемое предприятие не обязано раскрывать информацию о вознаграждениях, выплаченном управляющим предприятием сотрудникам или директорам управляющего предприятия, но должно раскрывать суммы, начисленные отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Поправка к МСФО (**IFRS**) **40** «Инвестиционное имущество» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся **1 июля 2014** г. или после этой даты, но может применяться к отдельным приобретениям инвестиционного имущества до указанной даты только в тех случаях, когда имеется информация необходимая для применения поправки). Поправка помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем.

Поправка к МСФО (**IFRS**) **2** «Платеж, основанный на акциях» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся **1 июля 2014** г. или после этой даты). Разъясняет определение «условий перехода» и дает отдельное определение «условий достижения результатов» и «условий срока службы».

Поправка к МСФО (**IFRS**) **3** «Объединения бизнеса» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся **1 июля 2014** г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки к данному стандарту разъясняют, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определенных МСФО (**IAS**) **32** «Финансовые инструменты: предоставление информации». Дальнейшие поправки разъясняют, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (**IAS**) **11**. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (**IFRS**) **14** «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с **1 января 2016** года или после этой даты (возможно

досрочное применение). Цель данного стандарта заключается в том, чтобы разрешить предприятиям, переходящим на МСФО, не вносить существенные изменения в свою учетную политику.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты (возможно досрочное применение). МСФО (IFRS) 9 потребует оценивать все финансовые активы либо по амортизационной стоимости, либо по полной справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 вводит двухэтапный подход к классификации финансовых обязательств.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: учет хеджирования», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты (возможно досрочное применение). МСФО (IFRS) 9 обеспечивает смягчение требований к оценке эффективности хеджирования, и, следовательно, к критериям, определяющим возможность применения учета хеджирования.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода (приложение 27).

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов НКО 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. 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. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих 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 сделки, совершенной НКО на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности НКО, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

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 спроса предложения. НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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 накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, непоказываются 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) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки 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.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на

осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО 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 покупки и продажи финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется НКО 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 признания 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 НКО;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

При учете на дату расчетов НКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- 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

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного 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 нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у НКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, 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 обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях). Если в последующем периоде 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 дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды 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, 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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого 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 прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («события убытка»), 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 выплат погашения суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытка от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. 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 восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

Прекращение признания финансовых активов. НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- НКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, если выполняется одно из условий:

- НКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- НКО сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- НКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые НКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи НКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- НКО не должна допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, НКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- 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;

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

- 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, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, НКО 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 НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро, произведенный за период **30** календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и **30** календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав «Средства в других банках».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО.

Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных НКО. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право НКО распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. НКО 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. НКО относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию об последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о совокупных доходах в том отчётном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о совокупных доходах.

НКО классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 и 2013 годов НКО не осуществляла операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчёте о финансовом положении НКО отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлечённым денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заёмные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают НКО доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчёте о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других Банках» или «Займы и дебиторская задолженность».

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные НКО в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги висходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 и 2013 годов НКО не осуществляла операции продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), а также операции по займам ценных бумаг.

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

- тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО 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, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства 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 восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты 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.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Займы и дебиторская задолженность. Займы и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО 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.

Первоначальное признание займов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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 восстанавливаются. Последующая оценка займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Займы и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Займы, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих займов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по займу и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обеспечения финансовых активов изложен в разделе «Обеспечение финансовых активов».

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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как займы и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. НКО классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые НКО 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 включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются НКО по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов 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 совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах в момент установления права НКО на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение **2014** и **2013** годов НКО не имела финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых НКО имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые НКО определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение дебиторской задолженности.

НКО классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

НКО оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости включая затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение **2014** и **2013** годов НКО не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые НКО. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости НКО определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и

расход, связанный с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости НКО производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупных доходах. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что НКО получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 и 2013 годов НКО не владела инвестиционной недвижимостью.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи». Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными НКО, и при этом существуют подтверждения намерения НКО осуществить имеющийся у него план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление НКО утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть НКО, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 и 2013 годов НКО не имела долгосрочных активов (групп выбытия), классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

Основные средства и нематериальные активы, амортизация основных средств и нематериальных активов. 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 переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива НКО. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной 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 прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания исходя из категории и срока полезного использования основных средств в соответствии со следующей таблицей:

	Норма амортизации, % в год
Земля и здания	2
Транспортные средства	20

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Компьютеры и офисное оборудование	48-32
Неотделимые улучшения арендованного имущества	согласно сроку договора аренды
Прочее	14

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 необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается на наиболее раннюю из дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

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

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Все нематериальные активы имеют определённые сроки полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Операционная аренда. Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

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.

Финансовая аренда. Когда НКО выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе требований по финансовому лизингу. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или не было приобретено НКО на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества НКО.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «процентные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по финансовому лизингу, которые объективно присутствуют в портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Когда НКО выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе НКО в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга.

В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 и 2013 годов НКО не производила операции по финансовой аренде.

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. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные 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 совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода)

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение **2014** и **2013** годов НКО не имела заемных средств.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные НКО.

Если НКО приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение **2014** и **2013** годов НКО не выпускала долговые ценные бумаги.

Обязательства кредитного характера. НКО принимает на себя 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 подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное, для торговли, если НКО принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или) убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

НКО относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается НКО;

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки (Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки»).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Собственные доли, выкупленные у акционеров. В случае если НКО приобретает доли у акционеров, то уставный капитал НКО уменьшается на эти доли.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых 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.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные НКО за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. НКО не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных 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.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 конец отчетного периода.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной 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 разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой 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 появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся НКО и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления 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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. 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. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту НКО по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял **56,2584** рубля за 1 доллар США (2013 г. – **32,7292** рубля за 1 доллар США), **68,3427** рубля за 1 евро (2013 г. – **44,9699** рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов НКО может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если НКО не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента НКО не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, НКО классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

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

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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 НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если соответствует любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то НКО в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, НКО обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Поскольку НКО не имеет выпущенных ценных бумаг, обращающихся на открытых рынках, то он не предоставляет отчетность по сегментам.

Операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	834	707
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 163	33 286
Корреспондентские счета всего, в том числе:	185 092	146 341
- Российской Федерации	185 092	146 341
- других стран	-	-
Прочие средства в других банках	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	225 089	180 334

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2014	2013
Крупные международные банки		
Крупные российские банки	143 742	94 766
Прочие российские банки	41 350	51 575
Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках	185 092	146 341

Совокупная сумма средств, размещенных на корреспондентских счетах за 31 декабря 2014 года составила 185092 тыс. руб. или 82% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2013 года составила 146 341 тыс. руб. или 81% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 24.

6 Средства в других банках

	2014	2013
Текущие депозиты в Банке России	140 000	140 017
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	15 410	8 783
- других стран	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	70	520
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-6 844	-3 394
Итого средств в других банках	148 636	145 926

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости и составляет 148 636 тысяч рублей, за 31 декабря 2013 года – 145 926 тысяч рублей.

Средства в других банках за 31 декабря 2014 года представляют собой депозиты со сроками «до востребования», размещенные НКО в Банке России, а также остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах ОАО КБ «Юнистрим» Банк, АКБ «Русславбанк» (ЗАО), ООО КБ «Анелик РУ» и Банк "Новый Символ" (ЗАО) с ограниченным правом использования денежных средств и обесцененные.

Средства в других банках за 31 декабря 2013 года представляют собой депозиты со сроками «до востребования», размещенные НКО в Банке России, а также остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах ОАО КБ «Юнистрим» Банк, АКБ «Интеркоопбанк» (ОАО) и Банк "Новый Символ" (ЗАО) с ограниченным правом использования денежных средств и обесцененные.

Изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2014	2013
	Средства на корреспондентских счетах	Средства на корреспондентских счетах
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-3 394	-2 277
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-3 449	-1 117
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-6 844	-3 394

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

Текущие депозиты в Банке России	Корреспонден тские счета	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
---------------------------------------	-----------------------------	---	-------

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Текущие и необесцененные				
- в Банке России	140 000			140 000
- в других российских банках		2 532		2 532
- в крупных банках стран ОЭСР				0
- в других банках стран ОЭСР				0
- в других банках			70	70
Итого текущих и необесцененных	140 000	2 532	70	142 602
Индивидуально обеспеченные	0	12 878	0	12 878
Резерв под обесценение	0	-6 844	0	-6 844
Итого средств в других банках	140 000	8 566	70	148 636

Далееприводится анализ средств в других банках по кредитномукачеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Текущие депозиты в Банке России	Корреспондентские счета	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Текущие и необесцененные				
- в Банке России	140 017			140 017
- в других российских банках		2 127		2 127
- в крупных банках стран ОЭСР				0
- в других банках стран ОЭСР				0
- в других банках			520	520
Итого текущих и необесцененных	140 017	2 127	520	142 664
Индивидуально обеспеченные	0	6 656	0	6 656
Резерв под обесценение	0	-3 394	0	-3 394
Итого средств в других банках	140 017	5 389	520	145 926

За 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 148 636тыс. руб., за 31 декабря 2013 года – 145 926тыс. руб.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 24.

7 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 и 2013 годы:

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013 года	706	706	206	912
Поступления	274	274	0	274
Выбытия			-140	-140
Переоценка				
Остаток за 31 декабря 2013 года	980	980	66	1 046
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 года	601	601	197	798
Амортизационные отчисления	48	48	8	56
Выбытия			-139	-139
Переоценка				
Остаток за 31 декабря 2013 года	649	649	66	715

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	331	331	0	331
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2014 года	980	980	66	1 046
Поступления				0
Выбытия	-249	-249		-249
Переоценка				
Остаток за 31 декабря 2014 года	731	731	66	797
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	649	649	66	715
Амортизационные отчисления	99	99		99
Выбытия	-184	-184		-184
Переоценка				
Остаток за 31 декабря 2014 года	564	564	66	630
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	167	167	0	167

НКО не использовала основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

8 Прочие активы

	2014	2013
Требование по расчетным операциям	22	25
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 637	1 551
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	24	625
Прочие	1	1
За вычетом резерва под обесценение	-1 428	-1 404
Итого прочих активов	256	798

По состоянию за **31 декабря 2014** года и НКО созданы резервы под обесценение прочих активов в размере **1 428** тыс. руб., за **31 декабря 2013** года - **1 404** тыс. руб., относящиеся к требованиям по недостатке в кассе.

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2014		2013	
	Дебиторская задолженность	Прочие	Дебиторская задолженность	Прочие
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-1404	0	-1404	0
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-24	0	-3	0
	0	-	3	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	-1428	0	-1404	0

9 Средства других банков

	2014	2013
Корреспондентские счета "Лоро"	290	236
Итого средств других банков	290	236

По состоянию за **31 декабря 2014** года средства на корреспондентских счетах других банков состоят из средств: Московского филиала ОАО «Консервативный КБ» - **100%**.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства на корреспондентских счетах других банков состоят из средств: АКБ «ТатИнвестБанк» (ЗАО) – 99,0%, Московского филиала ОАО «Консервативный КБ» - 1%.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств других банков равна их балансовой стоимости и составляет 290 тысяч рублей, по состоянию за 31 декабря 2013 года - 236 тысяч рублей.

Географический анализ средств в других банках, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

10 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя:

	2014	2013
Государственные и общественные организации	36	36
- Текущие (расчетные) счета	36	36
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	330 361	291 055
- Текущие (расчетные) счета	168 676	176 115
- Прочие средства клиентов	161 685	114 940
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица	8 363	5 806
- Текущие счета (вклады до востребования)	0	0
- Срочные вклады	0	0
- Переводы физических лиц без открытия счета и счета для расчетов prepaid-картами	8 363	5 806
Итого средств клиентов	338 760	296 897

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	5	0,00	5	0,00
Строительство	6	0,00	7	0,00
Связь и транспорт	8	0,00	8	0,00
Торговля	9	0,00	1 693	0,57
Финансовое посредничество	224 676	66,32	159 064	53,58
Прочие	105 693	31,20	130 314	43,89
Переводы физических лиц без открытия счета и счета для расчетов prepaid-картами	8 363	2,47	5 806	1,96
Итого средств клиентов	338 760	100,00	296 897	100,00

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 338 760 тыс. рублей (2013 год: 296 897 тыс. руб.).

В отчетном периоде привлечение НКО средств от связанных сторон ограничивалось остатками на счетах организаций, руководителями и собственниками которых являлись акционеры и члены Наблюдательного совета НКО.

Географический анализ средств клиентов, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	2014	2013
Кредиторская задолженность по внутрихозяйственным операциям	138	361
Кредиторская задолженность по банковским операциям	846	1 207
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8	7
Итого прочих обязательств	992	1 575

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

12 Уставный капитал эмиссионный доход

В 2014 году НКО осуществляла свою деятельность в форме закрытого акционерного общества.

По состоянию за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции НКО были объявлены, выпущены и полностью оплачены и составляли 6 660 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	Количество акций в обращении и (штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2013 года	66 600	66 600	0	0	0	66 600
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2014 года	66 600	66 600	0	0	0	66 600

По состоянию за 31 декабря 2014 года акционерами НКО являются 3 физических лица за 31 декабря 2013 года – 3 физических лица).

Уставный капитал НКО сформирован из акций следующих акционеров:

Наименование	2014		2013	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ярмолинский Сергей Владимирович	1 666,00	25,02	1 666,00	25,02
Габутдинов Рамиль Вакилович	66,60	1,00	66,60	1,00
Шкурин Алексей Иванович	4 927,40	73,98	4 927,40	73,98
Итого	6 660,00	100,00	6 660,00	100,00

В представленной ниже таблице уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

	2014			2013		
	Кол-во акций (штук)	Номинал (рублей)	Сумма с учетом инфляции (тыс.руб.)	Кол-во акций (штук)	Номинал (рублей)	Сумма с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	66600	100	7085	66600	100	7085
Итого Уставный капитал (тыс. руб.)	6660		7085	6660		7085

В отчетном периоде НКО не выкупила собственных акций у акционеров.

В 2014 и 2013 годах НКО не производила увеличение уставного капитала.

Все выпущенные НКО акции размещались по номинальной стоимости, соответственно, у НКО нет эмиссионного дохода.

13 Нераспределенная прибыль и фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд НКО по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2014 года 21 790 тысяч рублей, за 31 декабря 2013 года – 20 323 тысяч рублей.

14 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Средства в других банках	11 731	7 745
Корреспондентские счета в других банках	40	117
Итого процентных доходов	11 771	7 862
Процентные расходы	0	0
Итого процентных расходов	0	0

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Чистые процентные доходы	11 771	7 862
--------------------------	--------	-------

15 Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным-кассовым операциям	44 015	40 791
Прочее	2 463	2 463
Итого комиссионных доходов	46 478	43 254
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	-4	-10
Комиссия по расчетным операциям	-17 020	-15 586
Итого комиссионных расходов	-17 024	-15 596
Чистый комиссионный доход	29 454	27 658

16 Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности и переводов	13	313
Прочие доходы	485	531
Итого прочих операционных доходов	498	844

17 Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Затраты на персонал	-14 374	-16 271
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-99	-56
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	-2 616	-2 458
Коммунальные услуги	-890	-820
Расходы по операционной аренде (основных средств)	-4 045	-4 050
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	-1 014	-664
Расходы по выбытию (реализации) имущества	-65	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	-2 197	-2 117
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-4 579	-5 088
Реклама и маркетинг	-26	-33
Административные расходы	-682	-643
Штрафы, пени, неустойки	-2	0
Прочее	-1 491	-1 312
Итого административных и операционных расходов	-32 080	-33 512

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 239	708
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2 239	708

По состоянию за 31 декабря 2014 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

прибыли НКО за 2014 год, составляла: 20%, по состоянию за 31 декабря 2013 года текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли НКО за 2013 год, составляла: 20%.

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	7 241	1 549
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	1 448	310
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	791	398
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	2 239	708

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. В 2014 и 2013 годах существенных временных разниц у НКО не возникало.

В связи с отсутствием у НКО в 2014 и 2013 годах доходов и расходов, признаваемых в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, у НКО отсутствуют суммы налога на прибыль, признаваемые в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

19 Прочие совокупные доходы

Прочие компоненты совокупного дохода за 2014 и 2013 годы отсутствуют.

20 Дивиденды

Прибыль 2013 года среди акционеров НКО в качестве дивидендов не распределялась.

21 Управление финансовыми и прочими рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочих ценовой риски риск ликвидности), географического риска, операционного и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования 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.

ВНКО действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Наблюдательный Совет НКО несет конечную ответственность за уровень риска, который принимает НКО, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля рисков. Наблюдательный Совет НКО утверждает стратегию организации в области менеджмента и контроля рисков, осуществляет независимые оценки (через внешний аудит) с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности принятой стратегии и поддерживать адекватность стратегии текущим условиям бизнеса

Наблюдательный Совет НКО получает информацию о состоянии ликвидности НКО, и должен быть незамедлительно информирован в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Наблюдательный Совет НКО несет обязанность за одобрение и периодический пересмотр стратегии (или плана) и наиболее важных документов в области банковских рисков.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Указанные стратегии и политики доводятся до уполномоченных лиц в НКО, персонал должен ясно понимать подход НКО при управлении рисками, чтобы быть способным его реализовать и быть полностью подотчетным за выполнение стратегий и политик в области рисков.

Наблюдательный Совет НКО утверждает какобщуюполитику управлениярискамиНКО,такиполитикупоуправлению каждым из существенных видовриска.Правление НКО устанавливаетлимиты на операции, подверженные риску,в соответствиис принципами, определенными политикамипоуправлениюрисками НКО. Предложения по установлениюлимитовна рассмотрениеКомитетапо управлению рисками подготавливаютсяподразделением,контролирующимриски.

Подразделение, контролирующее риски, работает независимо от подразделений,осуществляющихоперации, подверженные риску.

Кредитный риск.НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. НКО осуществляет контроль кредитного риска путем соблюдения нормативов.Фактическое соблюдение нормативов кредитного риска контролируется на ежедневной основе.

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

В 2014 и 2013 годах НКО не имела выданных кредитов и внебалансовых финансовых инструментов, соответственно, необходимости в контроле кредитного риска не возникало.

Географический риск.НКО практически не подвержена географическому риску, поскольку существенный объем денежных переводов клиентов представляет собой расчеты чеками и денежные переводы, не имеющие четкой географической привязки к конкретному месту нахождения (по состоянию за 31 декабря 2014 года 50,1% остатков средств на счетах клиентов представляет собой остатки для расчетов чеками, по состоянию за 31 декабря 2013 года – 40,4%).

Среди прочих средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2014 года 52,7% принадлежат клиентам – резидентам Российской Федерации, 47,2% представляют собой средства клиентов – нерезидентов РФ (за 31 декабря 2013 года – 66,1% и 33,9% ,соответственно).

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам. Далее представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	225 089	0	0	225 089
Средства в других банках	148 636	0	0	148 636
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие активы	242	14	0	256
Основные средства и нематериальные активы	167	0	0	167
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Итого активов	374 134	14	0	374 148
Обязательства				
Средства других банков	290	0	0	290
Средства клиентов	178 789	0	159 971	338 760
Текущие требования по налогу на прибыль	351	0	0	351
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	969	13	10	992
Итого обязательств	180 399	13	159 981	340 393
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014 года	193 735	1	-159 981	33 755

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам. Далее представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Россия	Страны Организации экономического	Другие страны	Итого
--	--------	---	------------------	-------

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	сотрудничества и развития			
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	180 334	0	0	180 334
Средства в других банках	145 926	0	0	145 926
Текущие требования по налогу на прибыль	72	0	0	72
Прочие активы	788	10	0	798
Основные средства и нематериальные активы	331	0	0	331
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Итого активов	327 451	10	0	327 461
Обязательства				
Средства других банков	236	0	0	236
Средства клиентов	197 524	0	99 373	296 897
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 558	8	9	1 575
Итого обязательств	199 318	8	99 382	298 708
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	128 133	2	-99 382	28 753

Рыночный риск. НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. НКО 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.

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

НКО управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Методы оценки и управления валютным риском определены в Положении «Об оценке и управлении валютными рисками». Согласно данному Положению, расчет открытых валютных позиций производится программным путем по данным операционного дня. Общий контроль за их величиной ежедневно осуществляет риск-менеджер.

Операции в 2014 и 2013 годах совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

Целью НКО является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска НКО в случае изменения обменных курсов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года позиция НКО по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Доллар ы США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 731	8 610	137 748	225 089
Средства в других банках	146 078	2 558	0	148 636
Итого финансовых активов	224 809	11 168	137 748	373 725
Обязательства				
Средства других банков	290	0	0	290
Средства клиентов	192 866	9 095	136 799	338 760
Итого финансовых обязательств	193 156	9 095	136 799	339 050
Чистая балансовая позиция	31 653	2 073	949	34 675

По состоянию за 31 декабря 2013 года позиция НКО по валютам составила:

	Валюта	Доллары	Евро	Итого

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Российской федерации	США		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	81 696	7 454	91 184	180 334
Средства в других банках	143 799	2 127	0	145 926
Итого финансовых активов	225 495	9 581	91 184	326 260
Обязательства				
Средства других банков	2	234	0	236
Средства клиентов	197 905	7 894	91 098	296 897
Итого финансовых обязательств	197 907	8 128	91 098	297 133
Чистая балансовая позиция	27 588	1 453	86	29 127

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. НКО считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

Наименование	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 72% (2013: 8%)	1493	1194	116	93
Ослабление доллара США на 72% (2013: 8%)	-1493	-1194	-116	-93
Укрепление евро на 52% (2013: 8%)	493	395	10	8
Ослабление евро на 52% (2013: 8%)	-493	-395	-10	-8

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты НКО.

Анализ чувствительности прибыли и капитала НКО к изменению валютных курсов показывает, что влияние изменения валютных курсов на указанные величины существенно по сравнению с прошлым периодом.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, пополнения средств на корреспондентских счетах.

НКО не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к. исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Основными элементами политики по управлению ликвидностью НКО является:

- приоритет поддержания долгосрочной платежеспособности НКО над прибыльностью при формировании активных и пассивных операций;
- безусловное выполнение обязательного норматива соотношения сумм высоколиквидных активов к сумме обязательств Н15, являющегося показателем ликвидности для НКО. Числовое значение данного норматива должно быть не менее 100%;
- учет всех факторов, влияющих на снижение уровня ликвидности;
- наличие информационной системы сбора и анализа о состоянии ликвидности в НКО.

Управленческий подход к оценке ликвидности НКО заключается в систематическом мониторинге текущих операций НКО и анализе состояния отчета о финансовом положении НКО в разрезе норматива соотношения суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств Н15. За 31 декабря 2014 норматив Н15 составил 107,2% (2013 год: 107,8%).

Риском ликвидности управляют Наблюдательный Совет, Правление НКО и другие подразделения.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Средства других банков	290	-	-	-	-	-	290
Средства клиентов - физические лица	8 363	-	-	-	-	-	8 363
Средства клиентов - прочие	330 397	-	-	-	-	-	330 397
Обязательство по операционной аренде	39	190	137	-	-	-	366
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	339 089	190	137	0	0	0	339 416

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Средства других банков	236	-	-	-	-	-	236
Средства клиентов - физические лица	5 806	-	-	-	-	-	5 806
Средства клиентов - прочие	291 091	-	-	-	-	-	291 091
Обязательство по операционной аренде	39	191	164	-	-	-	394
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	297 172	191	164	0	0	0	297 527

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	225 089	-	-	-	-	-	225 089
Средства в других банках	148 636	-	-	-	-	-	148 636
Итого финансовые активы	373 725	0	0	0	0	0	373 725
Финансовые обязательства							
Средства других банков	290	-	-	-	-	-	290
Средства клиентов	338 760	-	-	-	-	-	338 760
Итого финансовые обязательства	339 050	0	0	0	0	0	339 050
Чистый разрыв ликвидности	34 675	0	0	0	0	0	34 675
Совокупный разрыв ликвидности	34 675	34 675	34 675	34 675	34 675	34 675	

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяце в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленн ым сроком	Всего
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	180 334	-	-	-	-	-	180 334
Средства в других банках	145 926	-	-	-	-	-	145 926
Итого финансовые активы	326 260	0	0	0	0	0	326 260
Финансовые обязательства							
Средства других банков	236	-	-	-	-	-	236
Средства клиентов	296 897	-	-	-	-	-	296 897
Итого финансовые обязательства	297 133	0	0	0	0	0	297 133
Чистый разрыв ликвидности	29 127	0	0	0	0	0	29 127
Совокупный разрыв ликвидности	29 127	29 127	29 127	29 127	29 127	29 127	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления НКО. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в кредитных организациях, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности НКО и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов на текущих счетах со статусом до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный НКО за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности НКО.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для снижения операционного риска в НКО разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, каждое структурное подразделение и каждый сотрудник имеют четко установленные ограничения полномочий и ответственности. Регулярное тестирование НКО существующих операционных систем, проведение профилактических работ, разработка системы паролей, ограничивающих право доступа к разным уровням баз данных и операционной среде, создание информационных копий для системы баз данных и резервных источников питания, препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем. Одним из инструментов, позволяющих выявлять операционные риски, является постоянный контроль и анализ расходов НКО, в том числе и непосредственно связанных с операционным риском (штрафы, пени).

Правовой риск. Правовой риск – это риск возникновения убытков в результате несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по отдельным вопросам, возникающих в процессе деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска обеспечивается разработкой и использованием в работе типовых форм договоров, проведением правовых экспертиз заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству.

Риск процентной ставки. НКО принимает на себя риск, связанный со слиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средневзвешенных процентных ставок по имеющимся в отчетах о финансовом положении НКО процентным активам. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок.

% в год	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,21	0,02	0,03	0,02	0,01	0,10
Депозиты в Банке России	6,98	-	-	4,50	-	-
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0,35	-	-	2,11	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-

Знак «-» в таблице означает, что НКО не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска НКО за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	283 743	0	0	0	89 982	373 725
Итого финансовых обязательств	0	0	0	0	339 050	339 050
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	283 743	0	0	0	-249 068	34 675
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	235 237	0	0	0	91 023	326 260
Итого финансовых обязательств	0	0	0	0	297 133	297 133
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	235 237	0	0	0	-206 110	29 127

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 2% (200 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию за 31 декабря 2014 года:

валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	1 706	-1 706
Доллар США	200	94	-94
Евро	200	1 088	-1 088

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 2% (200 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию за 31 декабря 2013 года:

валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	1 727	-1 727
Доллар США	200	83	-83
Евро	200	1 094	-1 094

Прочий ценовой риск. Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

22 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала НКО.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренних нормативных документов и Положений НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для НКО составляет: **12%**.

За **31 декабря 2014** года и **31 декабря 2013** года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: **13,2%** и **15,9%** соответственно.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2014	2013
Основной капитал	28 450	26 983
Дополнительный капитал	2 762	1 434
Суммы, вычитаемые из капитала	-1	-1
Итого нормативного капитала	31 211	28 416

В течение **2014** и **2013** годах НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к НКО могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство НКО считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности НКО и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. В **2014** и **2013** годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к НКО.

По состоянию за **31 декабря 2014** года и **31 декабря 2013** года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции НКО будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. За **31 декабря 2014** года и **31 декабря 2013** года НКО не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора, представлены ниже.

	2014	2013
в течение года	366	394
от 1 года до 5 лет	0	0
свыше 5 лет	0	0
Итого	366	394

Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства НКО осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами НКО от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов в определенных лимитах, под определенную ставку, в течение определенного периода отражаются во внебалансовом учете НКО.

По состоянию за **31 декабря 2014** года и за **31 декабря 2013** года НКО не имела обязательств кредитного характера.

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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

В течение отчетного периода НКО работала только с такими финансовыми инструментами, как денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства других банков, средства клиентов.

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за **31 декабря 2014** года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Денежные средства и их эквиваленты	225 089			225 089	225 089
Средства в других банках	140 000	8 636		148 636	148 636
Итого финансовых активов	365 089	8 636	0	373 725	373 725
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ					
Средства других банков		290		290	290
Средства клиентов		338 760		338 760	338 760
Итого финансовых обязательств	0	339 050	0	339 050	339 050

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за **31 декабря 2013** года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая	модель оценки, использующая		

ЗАО НКО "Сетевая Расчетная Палата"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	ая данные наблюдаемы х рынков (уровень 2)		значительный объем ненаблюдаем ых данных (уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Денежные средства и их эквиваленты	180 334			180 334	180 334
Средства в других банках	140 017	5 909		145 926	145 926
Итого финансовых активов	320 351	5 909	0	326 260	326 260
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ					
Средства других банков		236		236	236
Средства клиентов		296 897		296 897	296 897
Итого финансовых обязательств	0	297 133	0	297 133	297 133

25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

За 31 декабря 2014 года связанные стороны включали в себя акционеров НКО и ключевой управленческий персонал.

	Акционеры НКО	Ключевой управленческий персонал
Административные и прочие операционные доходы/расходы	5	-3 609

За 31 декабря 2013 года связанные стороны включали в себя акционеров НКО и ключевой управленческий персонал.

	Акционеры НКО	Ключевой управленческий персонал
Административные и прочие операционные расходы	0	-2193

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2014	2013
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	-3 609	-2 193

26 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не выявлено.

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО 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. 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:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. НКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. 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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 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 нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Налог на прибыль НКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном НКО, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.