

**Небанковская кредитная организация
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности и независимое
аудиторское заключение за год, закончившийся
31 декабря 2013 года**

ООО «МКС»
Финансовая отчетность за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

СОДЕРЖАНИЕ

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупном убытке	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основные направления деятельности	11
2. Экономическая среда, в которой ООО «МКС» осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления финансовой отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Основные средства	30
7. Прочие активы	31
8. Средства банков	31
9. Средства клиентов	32
10. Прочие обязательства	32
11. Уставный капитал	33
12. Процентные доходы и расходы	33
13. Комиссионные доходы и расходы	33
14. Прочие операционные доходы	34
15. Операционные расходы	34
16. Налог на прибыль	34
17. Управление финансовыми рисками	36
18. Условные обязательства	53
19. Операции со связанными сторонами	54
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
21. Управление капиталом	56
22. События после отчетного периода	58

исх.№ 12/45 от 09 июня 2014 года

Аудиторское заключение

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям
финансовой отчетности ООО «МКС» за 2013 год,
подготовленной в соответствии с международными
стандартами.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Небанковская кредитная организация «Межбанковский
Кредитный Союз» (общество с ограниченной
ответственностью).

Сокращенное наименование:

ООО «МКС».

Государственный регистрационный номер:

**Центральный банк
Российской Федерации:**

3242-К от 22 марта 1995 года.

**Министерство
Российской Федерации
по налогам
и сборам:**

1027739043342 от 5 августа 2002 года.

Место нахождения:

119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

юридический адрес:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

фактический адрес:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10303005835.

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля ООО «МКС» в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля ООО «МКС». Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ООО «МКС» за 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Доверенность от 1 февраля 2014 года.

09 июня 2014 года



А.Н. Губанков

**Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2013 года**

	Примечание	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 080 235	1 605 819
Основные средства	6	3 658	2 905
Текущий налоговый актив		528	468
Прочие активы	7	10 111	17 514
ИТОГО АКТИВОВ		2 094 532	1 626 706
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	8	1 931 175	1 469 699
Средства клиентов	9	63 971	80 619
Прочие обязательства	10	904	884
Отложенное налоговое обязательство	16	136	101
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 996 186	1 551 303
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	198 397	198 397
Накопленный дефицит		(100 051)	(122 994)
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		98 346	75 403
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 094 532	1 626 706

Утверждено и подписано от имени Правления «05» мая 2014 года


 В.И. Шаренда
 Заместитель
 Председателя Правления




 С.Н. Кузнецова
 Главный бухгалтер

**Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

	Примечание	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	12	119 882	63 140
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	12	119 882	63 140
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		28	(8)
Комиссионные доходы	13	2 381	1 812
Комиссионные расходы	13	(352)	(288)
Изменение резерва под обесценение по прочим операциям	7	(10)	-
Прочие операционные доходы	14	3 121	5 591
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		125 050	70 247
Операционные расходы	15	(96 214)	(66 775)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		28 836	3 472
Расходы по налогу на прибыль	16	(5 893)	(796)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		22 943	2 676


В.Л. Шаренда
Заместитель
Председателя Правления

«05» мая 2014 года




С.Н. Кузнецова

Главный бухгалтер

ООО «МКС»

Финансовая отчетность за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

	Примечание	2013 г.	2012 г.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		128 809	47 547
Комиссии полученные		2 381	1 812
Комиссии уплаченные		(352)	(288)
Прочие операционные доходы		3 121	5 591
Уплаченные операционные расходы		(94 919)	(65 613)
Налог на прибыль		(5 923)	(1 292)
Денежные средства, использованные в/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		33 117	(12 243)
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое изменение по прочим активам		(1 525)	(991)
Чистое изменение по средствам кредитных организаций		461 474	1 450 627
Чистое изменение по средствам клиентов		(16 648)	26 336
Чистое изменение по прочим обязательствам		-	138
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		476 418	1 463 867
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	6	(2 023)	(1 856)
Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в инвестиционной деятельности		(2 023)	(1 856)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		21	(12)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		474 416	1 461 999
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 605 819	143 820
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 080 235	1 605 819


В.И. Шаренда
Заместитель
Председателя Правления

«05» мая 2014 года




С.Н. Кузнецова
Главный бухгалтер

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – ООО «МКС» или Общество) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Общество зарегистрировано 22 марта 1995 года. Кредитная организация осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2001 года № 3242 - К на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 119002, г. Москва, Плотников переулок, д. 19/38, стр.2.

В 2013 году ООО «МКС» филиалов не имело.

26 декабря 2012 года ООО «МКС» официально было внесено Банком России в Реестр операторов платежных систем (регистрационный № 0016) как расчетный центр Платежной системы "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА", зарегистрированной в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161 – ФЗ "О национальной платежной системе".

ООО «МКС» выполняет функции Расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и осуществляет безналичные расчеты в валюте Российской Федерации в интересах и по поручению юридических лиц, связанных между собой системой договорных отношений, участвующих в расчетах с использованием таможенных карт, принимаемых таможенными органами Российской Федерации в уплату таможенных пошлин, налогов, сборов и др.

В соответствии с договором участия № Б 003/2004 в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» от 28.02.2013, заключенным между ООО «МКС» и ООО «Таможенная карта», ООО «МКС» является участником Платежной системы и выполняет функции оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

Основу клиентской базы ООО «МКС» составляют банки-эмитенты таможенных карт ООО «Таможенная карта», по поручению которых ООО «МКС» осуществляет операции по платежам в бюджет (таможенные платежи).

Сфера размещения денежных средств ООО «МКС» от своего имени и за свой счет ограничена требованиями действующего российского законодательства (Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских

кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением») и учредительными документами Общества.

ООО «МКС» имеет открытые корреспондентские счета в банках-резидентах Российской Федерации. Общество является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков, членом международного сообщества S.W.I.F.T.

Единственным участником Общества является ООО «Таможенная карта». Результатом деятельности компании является совершенствование системы уплаты таможенных платежей, а также сокращение сроков производства таможенного оформления товаров. В настоящее время таможенную карту эмитируют около 100 банков, платежные терминалы установлены более чем в 300 пунктах таможенного оформления по всей России.

Фактическая численность сотрудников ООО «МКС» за 31 декабря 2013 года составляла 31 человек (2012 г.: – 29 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой ООО «МКС» осуществляет свою деятельность

ООО «МКС» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

Развитие банковского сектора России в 2013 году характеризовалось ухудшением условий операционной деятельности. В отчетном 2013 году повышению уровня рисков рефинансирования и кредитных рисков в банковском секторе способствовали следующие негативные тенденции:

- высокая зависимость банков от финансирования, предоставляемого Банком России, обусловленная стремлением банков оптимизировать стоимость фондирования, ограниченной ликвидностью и недостаточным фондированием, необходимым для дальнейшего роста кредитования;

- очень быстрый рост розничного кредитования, носящий спекулятивный характер (в частности, в форме денежных средств и необеспеченных потребительских кредитов) при недостаточной прибыльности банков для формирования резервов.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

Основными изменениями внешней среды, деятельность в которой осуществляло Общество, можно считать новые приоритеты деятельности Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2013 году, определенные требованиями российского законодательства по укреплению стабильности банковской системы Российской Федерации, повышению уровня защиты интересов вкладчиков и кредиторов, по приведению системы банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными стандартами, установленными, в том числе, документами Базельского комитета по банковскому надзору.

Развитие платежной системы Банка России, направленное на расширение и совершенствование предоставляемых ее участникам сервисов в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года, в том числе, реализация в 2013 году дополнительных возможностей по управлению ликвидностью в режиме реального времени, ускорение обработки безотзывных платежей, полученных по системам БЭСП, НОП стали основой для ускорения проведения расчетов ООО «МКС» по счетам кредитных организаций - участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», оптимизацией расчета их текущих оперативных остатков для успешного совершения операций с использованием пластиковых таможенных карт.

Внешнеторговый оборот России увеличился в 2013 г. незначительно на 0,5% в годовом выражении, в том числе экспорт составил \$523,3 млрд. и сократился на 0,9%, импорт - \$344,3 млрд. и обеспечил прирост на 2,6% по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат). Соответственно, прирост оборотов по счетам участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», открытым в ООО «МКС», отражающий активность участников внешнеэкономической деятельности по уплате таможенных платежей в бюджет РФ, в значительной степени был ограничен общими тенденциями во внешнеэкономической деятельности: снижением средневзвешенных ставок ввозных таможенных пошлин в связи с вступлением Российской Федерации во Всемирную торговую организацию, прогнозируемым снижением цены на нефть марки «Юралс» и соответственно уменьшением объемов вывозных таможенных пошлин на нефть и нефтепродукты, снижением средних ставок вывозных таможенных пошлин на прочие экспортные товары в связи с вступлением России во Всемирную торговую организацию. В условиях сдержанных темпов роста показателей внешнеэкономической деятельности основу улучшения финансовых показателей деятельности ООО «МКС» составило расширение круга участников Платежной системы и участников внешнеэкономической деятельности, осуществляющих расчеты с использованием пластиковых

таможенных карт, повышение эффективности управления безрисковыми активами, аккумулируемыми Обществом.

Руководство ООО «МКС» в течение всего отчетного периода осуществляло регулярный мониторинг и производило оценку всех тенденций, которые в перспективе могли оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, с целью определения вероятности их воздействия на финансовое положение Общества. Однако, безрисковый характер деятельности расчетных небанковских кредитных организаций, обусловленный нормативными ограничениями Банка России на проведение ими ряда операций, позволил руководству ООО «МКС» полагать, что подверженность Общества негативным явлениям, возникавшим в экономике Российской Федерации, является меньшей в сравнении с банками.

3. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку основных средств.

Общество ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую отчетность в валюте Российской Федерации в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами. Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности, составленной по российскому законодательству, путем корректировок и переклассификаций, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Функциональная валюта. В качестве функциональной валюты для Общества определена валюта, используемая в основной экономической среде, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Поскольку ООО «МКС» зарегистрировано на территории Российской Федерации, функциональной валютой является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль, так как она отражает экономическую сущность происходящих событий и обстоятельств.

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и суждений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов за отчетный период. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Оценки и профессиональные суждения пересматриваются на постоянной основе и анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они произошли в случае, если эти изменения затрагивают лишь данный период. Кроме того, изменения в бухгалтерских оценках могут признаваться как в периоде пересмотра, так и в будущих периодах, если они оказывают влияние на эти периоды.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые и пересмотренные МСФО и интерпретации стали обязательными для Общества с 1 января 2013 года.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 «Участие в совместных предприятиях» и IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. Первое применение МСФО (IFRS) 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение

МСФО (IFRS) 13 не оказывает влияния на определение справедливой стоимости активов и обязательств Общества, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность». Пересмотрен в мае 2011 года. В результате принятия новых стандартов МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия». Пересмотрен в мае 2011 года. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

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

«Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета США. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.

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

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

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10. Эти поправки предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

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

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также в ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Общества, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Общества. В частности, все финансовые активы, оцениваемые впоследствии, должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочие компоненты совокупного дохода Отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время ООО «МКС» проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Представление». Выпущены в декабре 2011 года. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

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

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования - Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Общество считает, что данные

поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Общество не применяет учет хеджирования по МСФО.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

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

В настоящее время ООО «МКС» изучает положения новых стандартов, их воздействие на Общество и сроки их принятия. По мнению ООО «МКС», применение перечисленных выше МСФО не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

4. Основные принципы учетной политики

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ООО «МКС» отражает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива, который не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется получить или поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Общество становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Для отражения в отчетности принятых рисков Общество на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив определяется как обесцененный, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива

(«событие убытка»), и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Эта оценка проводится индивидуально по финансовым активам, каждый из которых считается значительным, или коллективно для финансовых активов, когда каждый из них не является значительным. В случае, если у Общества 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. Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении просроченных сумм, которые возникнут в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного 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 признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках за год.

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.

Прекращение признания финансовых инструментов. Общество прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права, связанные с этими активами,

истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов либо сохранило права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек, либо заключило соглашение о передаче, и при этом (1) также передало по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Общество находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. Финансовый инструмент является котируемым 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, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных рыночных сделок, осуществляемых на стандартных рыночных условиях. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости на дату составления отчетности может применяться последняя имеющаяся котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Обществом при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидацией или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется модель дисконтируемых денежных потоков. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и

значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общих активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной финансовой отчетности.

Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, к которым Общество может получить доступ на дату оценки (1 уровень);
- 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 (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента 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 (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с применением метода эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость статей отчета о финансовом положении.

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 процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая обеспечивает точное дисконтирование расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, более

короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства. При расчете эффективной ставки процента ООО «МКС» оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, 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 или затраты на хранение.

Принципы бухгалтерского учета, используемые для оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки по счетам в Банке России (за исключением остатков на счетах обязательных резервов), остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в случае, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество 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.

В случаях, когда балансовая стоимость основного средства превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость данного актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках на момент их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация. Стоимость объекта основных средств подлежит амортизации в каждом отчетном периоде в течение всего срока его полезной службы (предполагаемого периода использования амортизируемого актива). Амортизация за период отражается в составе отчета о прибылях и убытках по статье «операционные расходы». Амортизация начисляется по методу равномерного списания стоимости основных средств в течение периода их полезного использования с применением следующих годовых норм амортизации:

Объекты основных средств	Нормы амортизации
Мебель	20% в год
Оборудование и оргтехника	25% в год
Транспорт	15% - 20% в год

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую ООО «МКС» получило бы в настоящий момент в случае продажи актива за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если состояние и возраст данного актива уже соответствует возрасту и состоянию, которое данный актив имел бы в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Общество намерено использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость и срок полезного использования активов пересматриваются, и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Операционная аренда. Когда Общество выступает в роли арендатора и все риски и выгоды от владения объектом аренды не передаются арендодателем Обществу, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока действия договора аренды.

Средства кредитных организаций и клиентов. Средства кредитных организаций и клиентов отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Доля участника Общества. Участники Общества в соответствии с Уставом Общества вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Общества, а в случае ликвидации Общества – получить часть имущества,

оставшегося после расчетов с кредиторами, или его действительную стоимость. При этом, выход участников из Общества, в результате которого в Обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из Общества Уставом не допускается. В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доля участника ООО «МКС» классифицирована в качестве элемента собственного капитала Общества.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли (убытка) за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль (убыток) основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода, и которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования образовавшихся налоговых требований, кроме случая, когда отложенные налоговые активы возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием

данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчет о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение по времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Обязательства кредитного характера. В ходе своей деятельности Общество принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как предоставленные поручительства. Основная цель данных инструментов – обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Поручительства представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются 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, возникающие при пересчете денежных активов и обязательств в функциональную валюту Общества, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

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

операции. 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 по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 за 1 доллар США и 40.2286 за 1 евро (31 декабря 2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 44.9699 за 1 евро).

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года, путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами. ООО «МКС» проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, либо вместе с другой стороной находится под общим контролем, либо 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 Общество принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	39 676	24 520
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 040 559	1 581 299
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 080 235	1 605 819

Управление кредитным качеством остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях осуществляется при помощи системы процедур управления качеством риска, которая включает оценку риска до его принятия. Кроме этого, после открытия корреспондентского счета Общество регулярно проводит мониторинг финансового положения и результатов деятельности банков-корреспондентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года остатки обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине применения ООО «МКС» для расчета усредненной величины обязательных резервов коэффициента усреднения, равного 1, установленного Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

В таблице ниже приведен анализ остатков с кредитными организациями – корреспондентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Инвестици онный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	161 759	550 010	1 328 790	2 040 559
Итого остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	161 759	550 010	1 328 790	2 040 559

ООО «МКС»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен анализ остатков с кредитными организациями – корреспондентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Инвестицион ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	236	211 184	1 369 879	1 581 299
Итого остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	236	211 184	1 369 879	1 581 299

Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют и по срокам погашения представлен в Примечании 17.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 20.

6. Основные средства

	Прим.	Компьютерное и офисное оборудование	Автомобили	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 1 января 2012 года		5 525	3 919	9 444
Накопленная амортизация		(5 202)	(2 275)	(7 477)
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года		323	1 644	1 967
Поступления		1 856	-	1 856
Амортизационные отчисления	15	(358)	(560)	(918)
Выбытие по первоначальной стоимости		(1 886)	-	(1 886)
Выбытие накопленной амортизации		1 886	-	1 886
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года		1 821	1 084	2 905
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2012 года		5 495	3 919	9 414
Накопленная амортизация		(3 674)	(2 835)	(6 509)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года		1 821	1 084	2 905
Поступления		2 023	-	2 023
Амортизационные отчисления	15	(710)	(560)	(1 270)
Выбытие по первоначальной стоимости		(2 668)	-	(2 668)
Выбытие накопленной амортизации		2 668	-	2 668
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года		3 134	524	3 658
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2013 года		4 850	3 919	8 769
Накопленная амортизация		(1 716)	(3 395)	(5 111)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года		3 134	524	3 658

По состоянию за 31 декабря 2013 года ликвидационная стоимость основных средств не рассчитывалась, так как, по мнению ООО «МКС», по окончании срока использования основного средства она приближается к нулю.

Часть основных средств, относящаяся к категории «Компьютерное и офисное оборудование», в сумме 720 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2013 года полностью самортизирована, но продолжает использоваться (2012 г.: 3 415 тысяч рублей).

7. Прочие активы

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Требования по процентам	6 771	15 698
Предоплата за услуги	1 013	1 022
Расчеты с ФСС	331	388
Расходы будущих периодов	1 954	385
Прочие активы	52	21
Итого	10 121	17 514
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(10)	-
Итого прочие активы	10 111	17 514

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов в течение года:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	-	-
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(4 169)	(1 699)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	4 159	1 699
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток на 31 декабря	(10)	-

8. Средства банков

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Счета банков	1 931 175	1 469 699
Итого средства банков	1 931 175	1 469 699

В состав данной статьи включены остатки средств на счетах банков-эмитентов таможенных карт, являющихся участниками Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», по поручению которых ООО «МКС» осуществляет операции по переводу денежных средств в бюджет (таможенные платежи).

По состоянию за 31 декабря 2013 года ООО «МКС» открыто 107 лицевых счетов на имя банков-эмитентов пластиковых таможенных карт (2012 г: 105 лицевых счетов).

Балансовая стоимость средств банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Оценочная справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 20. Анализ средств банков по структуре валют и по срокам погашения детально изложены в Примечании 17.

9. Средства клиентов

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	56 342	67 464
Специальные карточные счета	7 629	13 155
Итого средства клиентов	63 971	80 619

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	52 675	82,3	60 874	75,5
Транспорт	7 628	11,9	13 155	16,3
Финансовый лизинг	3 668	5,8	6 590	8,2
Итого средства клиентов	63 971	100,0	80 619	100,0

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 20.

Анализ средств клиентов по структуре валют и по срокам погашения детально изложены в Примечании 17. Обществом привлечены средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 19.

10. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	551	334
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	201	205
Прочие	152	345
Итого прочие обязательства	904	884

ООО «МКС»**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года****(в тысячах российских рублей)****11. Уставный капитал**

Уставный капитал ООО «МКС» был сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Уставный капитал	198 397	198 397
Итого уставный капитал	198 397	198 397

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 23 000 тысяч рублей. 100% зарегистрированного уставного капитала ООО «МКС» принадлежит ООО «Таможенная карта».

12. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в банках	119 882	62 890
Средства в банках	-	250
Итого процентные доходы	119 882	63 140
Чистые процентные доходы	119 882	63 140

13. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 917	1 333
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	464	479
Итого комиссионные доходы	2 381	1 812
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(222)	(190)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(130)	(98)
Итого комиссионные расходы	(352)	(288)
Чистые комиссионные доходы	2 029	1 524

14. Прочие операционные доходы

	2013 г.	2012 г.
Доходы от предоставления информационных услуг	3 051	5 559
Прочие	70	32
Итого прочие операционные доходы	3 121	5 591

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

15. Операционные расходы

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала		(77 022)	(54 269)
Расходы на аренду помещений		(7 669)	(7 098)
Амортизация основных средств	6	(1 270)	(918)
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов		(3 084)	(551)
Расходы на связь		(848)	(870)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		(1 002)	(658)
Типографские и канцелярские расходы		(427)	(221)
Представительские расходы и командировочные расходы		(67)	(16)
Расходы на благотворительность		(725)	(75)
Страхование		(793)	(74)
Ремонт и обслуживание основных средств		(511)	(195)
Прочие расходы		(2 796)	(1 830)
Итого операционных расходов		(96 214)	(66 775)

Расходы на содержание персонала включают в том числе премии сотрудникам и членам Правления за 2013 год в размере 11 432 тысяч рублей (2012 г.: 20 562 тысяч рублей), установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 676 тысяч рублей (2012 г.: 7 090 тысяч рублей).

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль ООО «МКС» включают в себя следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 858)	(844)
Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением и уменьшением временных разниц	(35)	48
Расходы по налогу на прибыль за год	(5 893)	(796)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Общества по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 20 % (2012 г.: 20 %).

ООО «МКС»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов / (расходов) с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2013 г.	2012 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	28 836	3 472
Теоретические налоговые отчисления, рассчитанные с использованием законодательно установленной ставки (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(5 767)	(694)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	(126)	(102)
Расходы по налогу на прибыль за год	(5 893)	(796)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20 % (2012 г.: 20%).

	31 декабря 2012 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2013 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Начисленные расходы	117	(7)	110
Основные средства: амортизация	1 128	(539)	589
Основные средства: изменение балансовой стоимости	(1 346)	511	(835)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(101)	(35)	(136)

	31 декабря 2011 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Начисленные расходы	77	40	117
Основные средства: амортизация	467	661	1 128
Основные средства: изменение балансовой стоимости	(693)	(653)	(1 346)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(149)	48	(101)

Ввиду наличия в Российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, и в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством данных фактов может не совпадать с интерпретацией налоговых органов.

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками ООО «МКС» осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный, валютный, риск процентной ставки, риск ликвидности), операционного, правового и репутационного рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Целью управления рисками является ограничение принимаемой на себя ООО «МКС» системы рисков на уровне, обеспечивающем возможность максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям ООО «МКС» в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. В 2013 году система управления рисками Общества существенно не изменилась по сравнению с 2012 годом. Общество использует эмпирические данные для активного совершенствования политики и процедуры управления рисками с целью минимизации негативных последствий рыночных волнений на деятельность Общества.

Обществом разработана и эффективно действует система внутренних нормативных документов, устанавливающая цели управления системой рисков, методы оценки рисков, периодичность проведения оценки рисков, а также порядок документального оформления оценки рисков.

Управление рисками базируется на следующих основных принципах:

- *Ограничение возможных потерь* - связанные с риском операции Общества проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.
- *Своевременность оценки рисков* – все новые продукты и операции Общества анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данной операции.
- *Организация управления рисками* – необходимые действия по принятию, избеганию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Общества. Четкое распределение функций между органами управления и бизнес - подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора финансовые обязательства должника (заемщика) перед Обществом;
- *по риску ликвидности* – несбалансированность финансовых активов и обязательств ООО «МКС» или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств;
- *по процентному риску* – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам или внебалансовым инструментам ООО «МКС»;
- *по валютному риску* – изменения курсов иностранных валют по открытым ООО «МКС» позициям в иностранных валютах;
- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности ООО «МКС» или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками ООО «МКС» или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Общества или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- *по правовому риску* – несоблюдение Обществом требований нормативных правовых актов, несоответствие внутренних документов ООО «МКС» законодательству Российской Федерации, а также неспособность ООО «МКС» своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, нарушение условий договорных отношений, а также правовые ошибки при осуществлении Обществом своей основной деятельности;
- *по репутационному риску* – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества, неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, полное или частичное отсутствие соответствующих управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности ООО «МКС».

В целях организации системы управления рисками ООО «МКС» разработана и применяется следующая структура управления рисками.

Совет директоров ООО «МКС» несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками. К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

- разработка правил и процедур управления рисками;
- определение показателей, используемых для оценки уровня банковских рисков, и установление их пограничного значения (лимитов);
- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- рассмотрение и утверждение внутренних нормативных документов и изменений к ним, определяющих порядок управления рисками;

- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- контроль над деятельностью исполнительных органов ООО «МКС» по управлению основными видами рисков;
- контроль над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- оценка эффективности управления банковскими рисками, включая самооценку качества управления и координации банковских рисков в рамках проведения оценки состояния корпоративного управления ООО «МКС».

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском, за мониторинг и выполнение мер по снижению риска несет ответственность Правление ООО «МКС».

К компетенции Правления Общества относятся следующие вопросы:

- реализация политики управления рисками;
- проведение анализа качества управления рисками;
- распределение полномочий и ответственности по управлению основными видами рисков между руководителем подразделений ООО «МКС» различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия;
- координация и контроль над проведением комплекса организационных мероприятий, способствующих снижению и поддержанию рисков в пределах установленных лимитов.

Процессы управления рисками, происходящие в ООО «МКС» регулярно подвергаются внутреннему аудиту Службой внутреннего контроля, к компетенции которой относятся такие вопросы, как:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых структурными подразделениями ООО «МКС», требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Общества, определяющих проводимую ООО «МКС» политику в области управления рисками, процедуры принятия и реализации принимаемых решений;
- анализ нестандартных операций и сделок;
- доведение до сведения руководства Общества результатов проведенных проверок, а также выводов и рекомендаций о качестве соблюдения основных правил и процедур по управлению и контролю над рисками.

Выявленные в ходе внутренней проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Подразделения Общества управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ниже рассматриваются используемые Обществом принципы и процедуры управления рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками.

Кредитный риск. В ходе своей деятельности Общество принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения другой стороной финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. ООО «МКС» управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Общества путем минимизации его риска. Цель управления кредитным риском Общества достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для ООО «МКС» размеров (минимизацию риска).

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Пересмотр кредитных лимитов и лимитов на контрагентов происходит на регулярной основе, по мере изменения значения размера собственных средств ООО «МКС», оказывающего основополагающее влияние на расчет размера допустимого лимита, а также в особых случаях, связанных с влиянием внешних факторов и изменением конъюнктуры рыночной среды.

Кредитный риск оптимизируется ООО «МКС» через кредитную политику путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы. Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, процедуры принятия решений, разграничение ответственности между сотрудниками при совершении операций межбанковского кредитования с учетом влияния указанных операций на процесс управления ликвидностью, состояние платежной позиции и выполнение действующих значений обязательных нормативов, установленных Банком России, процедур осуществления мероприятий для минимизации рисков, возникающих при осуществлении такого рода деятельности.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Общество применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную

на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Одно из направлений политики ООО «МКС» по управлению кредитными рисками – разработка методики формирования резервов на возможные потери. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Общества) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска ООО «МКС» проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по портфелю.

Для оценки кредитного риска в ООО «МКС» используется принцип, на основе которого ООО «МКС» самостоятельно формирует профессиональное суждение относительно устойчивости финансового состояния контрагента, величины и вероятности возникновения возможных потерь. Первичный анализ и последующий мониторинг информации о контрагенте в части его активных операций базируется на значительном объеме оперативно получаемых сведений. ООО «МКС» на постоянной основе проводится обновление информации и реагирование на возникающие изменения в положении контрагента.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля как:

- *аналитический метод* - оценка возможных потерь (уровня риска) ООО «МКС», осуществляемая в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- *статистический метод* - оценка кредитного портфельного риска, построенная на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения потерь, которые существенно отражаются на качестве кредитного портфеля, с прогнозными оценками;
- *коэффициентный метод* оценки заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Общества.

В ООО «МКС» разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска. Информационная система о состоянии кредитного риска является частью информационной системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Общества, на консолидированной основе. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Общества и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов/контрагентов доводится до сведения руководства Общества и анализируется им.

Рыночный риск. Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск, минимизацию потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Расчет и оценка рыночного риска осуществляется ООО «МКС» в целях оценки требований к собственному капиталу путем использования стандартизированного подхода к оценке рыночного риска, установленного Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту - Положение Банка России № 387-П), а также в целях определения реальных максимально ожидаемых убытков портфеля ООО «МКС» в условиях текущих рыночных тенденций и установления лимитов.

Для управления рыночным риском Совет Директоров ООО «МКС» устанавливает лимиты открытых позиций по инструментам. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (VAR), а также с учетом регуляторных требований Банка России. Эффективность модели VAR подвергается последующей оценке на основании исторических данных. В качестве способа лимитирования рыночного риска принят лимит на финансовые результаты stop out, который позволяет контролировать объекты лимитирования по установленному уровню убытков.

Управленческая отчетность ООО «МКС» об оценке и результатах оценки рыночного риска является инструментом текущего оперативного управления рыночным риском, основной задачей которого является предоставление объективной информации органам управления ООО «МКС» для принятия обоснованных управленческих решений.

Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Оценка рыночного риска в ООО «МКС» в целях установления лимитов и поддержания данного риска на не угрожающем финансовой устойчивости ООО «МКС» уровне осуществлялась путем оценки и расчета размеров валютного и процентного рисков.

Валютный риск. Общество принимает на себя валютный риск, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Общество подвержено валютному риску вследствие наличия открытых позиций в долларах США и евро относительно российского рубля.

Общество минимизирует валютный риск путем заключения контрактов, номинированных в функциональной валюте, там, где это возможно, и экономически обоснованно.

ООО «МКС»**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года****(в тысячах российских рублей)**

Правление ООО «МКС» осуществляет управление валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Позиции ООО «МКС» по валютам по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены ниже. Активы и обязательства Общества представлены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 080 009	201	25	2 080 235
Основные средства	3 658	-	-	3 658
Текущий налоговый актив	528	-	-	528
Прочие активы	10 111	-	-	10 111
Итого активов	2 094 306	201	25	2 094 532
Обязательства				
Средства банков	1 931 157	18	-	1 931 175
Средства клиентов	63 971	-	-	63 971
Прочие обязательства	897	-	7	904
Отложенное налоговое обязательство	136	-	-	136
Итого обязательств	1 996 161	18	7	1 996 186
Чистая балансовая позиция	98 145	183	18	98 346

ООО «МКС»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Позиции ООО «МКС» по валютам по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены ниже. Активы и обязательства Общества представлены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 605 586	201	32	1 605 819
Основные средства	2 905	-	-	2 905
Текущий налоговый актив	468	-	-	468
Прочие активы	17 514	-	-	17 514
Итого активов	1 626 473	201	32	1 626 706
Обязательства				
Средства банков	1 469 668	31	-	1 469 699
Средства клиентов	80 619	-	-	80 619
Прочие обязательства	877	-	7	884
Отложенное налоговое обязательство	101	-	-	101
Итого обязательств	1 551 265	31	7	1 551 303
Чистая балансовая позиция	75 208	170	25	75 403

ООО «МКС» устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Общество обязано соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении лимитов открытых валютных позиций, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций» от 15 июля 2005 года.

Значения обязательных экономических нормативов, относящихся к валютному риску, по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

Обязательные нормативы	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Совокупная величина открытых валютных позиций	20,0	0,2	0,3
Открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах	10,0	0,2	0,2
Открытая балансирующая позиция в рублях	10,0	0,2	0,3

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. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец отчетного периода.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)	Влияние на прибыль до налогообложения (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)
Укрепление доллара США на 30% (2012 г.: 30%)	55	55	51	51
Ослабление доллара США на 30% (2012 г.: 30%)	(55)	(55)	(51)	(51)
Укрепление евро на 30% (2012 г.: 30%)	5	5	8	8
Ослабление евро на 30% (2012 г.: 30%)	(5)	(5)	(8)	(8)

Риск процентной ставки. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием 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 и приводить к возникновению убытков. Изменение процентных ставок влияет на справедливую стоимость активов, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет ООО «МКС» ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Общества и интересам ее кредиторов. Для реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска учитываются уровень достаточности величины собственных средств Общества, уровень доходности инструмента и возможная минимизация принимаемого риска.

Источниками возникновения процентного риска могут являться:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий в результате несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).

Оценка процентного риска производится с применением гЭП - анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных

ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Мерой чувствительности к изменению процентной ставки будущих чистых процентных доходов служит произведение разницы активов и обязательств, относящихся к конкретному интервалу, на ожидаемое изменение ставки.

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является размер возможных потерь при изменении процентных ставок и их влиянии на текущую стоимость инструментов. По результатам анализа ООО «МКС» принимается решение о мерах по урегулированию процентного риска в соответствии со стратегией Общества в области управления риском.

На регулярной основе Общество проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением финансовых инструментов.

Перечень финансовых инструментов Общества, чувствительных к изменению процентных ставок, в отчетном периоде ограничивался активами, представленными остатками денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, с которыми ООО «МКС» были заключены дополнительные соглашения об условиях начисления и выплаты процентов на остатки денежных средств. Возможное изменение чистого процентного дохода рассчитывалось посредством применения стресс-тестирования, предусматривающего снижение общего уровня процентных ставок на 300 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Все новые операции Общества оцениваются с точки зрения процентного риска до начала проведения указанных операций.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска. В данной таблице активы и обязательства Общества показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям в зависимости от даты наступления срока платежа (погашения).

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого активов	652 308	973 000	300 000	115 000	54 224	2 094 532
Итого обязательств	-	-	-	-	1 996 186	1 996 186
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	652 308	973 000	300 000	115 000	(1 941 962)	98 346
31 декабря 2012 года						
Итого активов	411 522	519 521	650 000	-	45 663	1 626 706
Итого обязательств	-	-	-	-	1 551 303	1 551 303
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	411 522	519 521	650 000	-	(1 505 640)	75 403

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Общества к различным сценариям изменения процентной ставки.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Общества за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающей отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	14 172	9 690
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 172)	(9 690)

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. ООО «МКС» подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам банков-участников Платежной системы и клиентов - юридических лиц. Общество не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для предотвращения сбоев в осуществлении расчетных операций.

Принятие решений по управлению ликвидностью ООО «МКС» является компетенцией Совета директоров ООО «МКС». Совет директоров ООО «МКС» определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в ООО «МКС», регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений ООО «МКС» по управлению ликвидностью, устанавливает предельные значения коэффициентов избытка ликвидности. В функции Правления ООО «МКС» входит общее управление ликвидностью, реструктуризация активов и пассивов по срокам востребования и погашения, диверсификация портфеля ликвидных активов и принятие мер по урегулированию и восстановлению ликвидности.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанной в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Политики ООО «МКС» в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности».

Управление ликвидностью ООО «МКС» включает в себя два основных направления деятельности - управление текущей платежной позицией, направленное на поддержание

положительной платежной позиции по всем видам валют в краткосрочной перспективе при реализации наиболее вероятного сценария событий и управление ликвидностью баланса ООО «МКС», направленное на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Обществом своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций. Политикой в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности ООО "МКС" предусмотрено, что собственные коэффициенты избытка ликвидности по всем валютам устанавливаются Советом директоров ООО «МКС» ежегодно с учетом характера текущей деятельности ООО «МКС». Собственные коэффициенты избытка ликвидности по каждой валюте в отдельности устанавливаются Советом директоров ООО «МКС» в том случае, если на дату принятия решения об установлении предельных значений коэффициентов избытка ликвидности, пассивы ООО «МКС», выраженные в иностранной валюте, составляют не менее 5 % от валюты баланса ООО «МКС». Предельные значения коэффициента избытка ликвидности устанавливаются в процентах от суммы пассивов по всем срокам, оставшимся до погашения (востребования), – отношение суммы разрывов по всем срокам (кумулятивный GAP) к сумме пассивов, рассчитанной нарастающим итогом, не должно превышать установленного коэффициента избытка ликвидности (%).

В связи тем, что Инструкцией Банка России № 129-И минимально допустимое числовое значение норматива ликвидности Н15, ограничивающего риск потери ликвидности в ближайшие 30 календарных дней, установлено в размере 100 %, собственные коэффициенты дефицита ликвидности ООО «МКС» на срок до 30 календарных дней не устанавливаются.

В целях контроля долгосрочной ликвидности на срок свыше 30 календарных дней коэффициенты дефицита ликвидности ООО «МКС» также не устанавливаются, поскольку в целях минимизации риска потери ликвидности Общество осуществляет хранение временно свободных денежных средств исключительно в ликвидных активах, не подверженных обесценению, которые могут быть востребованы ООО «МКС» в течение ближайшего календарного дня и способны обеспечить своевременное и полное выполнение денежных обязательств ООО «МКС» перед кредиторами (клиентами и контрагентами по внутрихозяйственной деятельности) на всех временных горизонтах. Утвержденные коэффициенты ликвидности в случае возникновения необходимости могут пересматривать в течение года.

Целью управления риском ликвидности в Обществе служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Управление и оценка риска ликвидности ООО «МКС» включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей и определение необходимого объема ликвидных активов;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые возможно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности;
- оценка перспективной ликвидности Общества на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для ООО «МКС» развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности ООО «МКС»;

- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности Общества, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.

Управление ликвидностью Общества требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их возврата или погашения для избежания возникновения риска ликвидности – возникновения ситуации дефицита финансовых ресурсов для исполнения договорных обязательств ООО «МКС» перед клиентами и контрагентами.

В соответствии с требованиями Банка России Обществом на ежедневной основе рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств – норматив текущей ликвидности (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100%. За 31 декабря 2013 года значение норматива Н15 составило 104,3 % (2012 г: 103,6 %).

Общество контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. По результатам произведенных в 2013 отчетном году прогнозов возможного ухудшения состояния ликвидности не выявлено.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств Общества по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 080 235	-	-	-	-	2 080 235
Основные средства	-	114	1 018	2 526	-	3 658
Текущий налоговый актив	-	528	-	-	-	528
Прочие активы	222	1 324	8 565	-	-	10 111
Итого активов	2 080 457	1 966	9 583	2 526	-	2 094 532
Обязательства						
Средства банков	1 931 175	-	-	-	-	1 931 175
Средства клиентов	63 971	-	-	-	-	63 971
Прочие обязательства	346	7	-	-	551	904
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	136	136
Итого обязательств	1 995 492	7	-	-	687	1 996 186
Чистый разрыв ликвидности	84 965	1 959	9 583	2 526	(687)	98 346
Совокупный разрыв ликвидности	84 965	86 924	96 507	99033	98 346	

ООО «МКС»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 605 819	-	-	-	-	1 605 819
Основные средства	-	-	-	2 617	288	2 905
Текущий налоговый актив	-	-	468	-	-	468
Прочие активы	942	4812	11760	-	-	17 514
Итого активов	1 606 761	4 812	12 228	2 617	288	1 626 706
Обязательства						
Средства банков	1 469 699	-	-	-	-	1 469 699
Средства клиентов	80 619	-	-	-	-	80 619
Прочие обязательства	300	-	250	-	334	884
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	101	101
Итого обязательств	1 550 618	-	250	-	435	1 551 303
Чистый разрыв ликвидности	56 143	4 812	11 978	2 617	(147)	75 403
Совокупный разрыв ликвидности	56 143	60 955	72 933	75 550	75 403	

Руководство ООО «МКС» считает, что, несмотря на наличие существенной доли привлеченных средств таких как средства клиентов и банков, относящихся к наименьшему периоду до погашения «До востребования», опыт, накопленный Обществом за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности ООО «МКС».

Операционный риск. Общество подвержено риску возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков, процедур и систем характеру и масштабам деятельности Общества или требованиям действующего законодательства, нарушения установленных процедур сотрудниками Общества и (или) иными лицами, отказов (нарушений функционирования) применяемых информационных, технологических и иных систем, а также в результате внешних событий. Определение операционного риска подразумевает подверженность правовому риску, как риску, связанному с возможностью возникновения убытков в виде штрафов, пеней и иных штрафных санкций, как в результате надзорных органов, так и в результате претензий клиентов.

Цель ООО «МКС» состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения

ущерба репутации Общества, наряду с общей оптимизацией затрат. В целях снижения операционного риска Общество организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Общества. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление операционными рисками в обществе состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

В целях контроля и минимизации операционного риска, ООО «МКС» осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. В Обществе разработана организационная структура, действуют и систематически актуализируются внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В отношении внутренних (подконтрольных) ООО «МКС» факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, контроль за их выполнением;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил, процедур;
- предварительное планирование новых продуктов и услуг, предотвращение и анализ операционных ошибок в ходе реализации нововведений;
- разграничение доступа к информации;
- организация защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- организация защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, подбор персонала и его регулярная переподготовка и обучение;
- подготовка регулярной управленческой отчетности по потенциальным и реализовавшимся операционным рискам.

Для снижения операционного риска в ООО «МКС» организовывается оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в соответствии с внутренним Положением по созданию информационного архива и работе с архивной информацией в ООО «МКС».

В отношении внешних (неподконтрольных) ООО «МКС» факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование транспортного средства, принадлежащего ООО «МКС» от повреждений, утраты в результате случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности ООО «МКС».

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Общества включают в себя следующее:

- соответствие требованиям регулирующих органов;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционным рискам;
- незамедлительное представление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- сбор данных об исторических операционных убытках, которые когда-то были понесены Обществом;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях.

В рамках системы управления операционным риском в ООО «МКС» в единой информационно-учетной системе на ежегодной основе формируются отчеты о понесенных Обществом операционных убытках в разрезе бизнес-направлений деятельности и в разрезе причин их возникновения и форм проявления, которые предоставляются Совету директоров и Правлению ООО «МКС». Классификация операционных убытков производится на основе выявленных событий, влекущих за собой операционные потери.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Общества убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки колебаний уровня правового риска ООО «МКС» используются следующие параметры, включающие случаи нарушения законодательства Российской Федерации, изменение количества жалоб и претензий, применение мер воздействия к ООО «МКС» со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия, наличие судебных исков, выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В отчетном 2013 году у ООО «МКС» не возникало убытков, обусловленных наступлением правового риска.

Риск возникновения убытков обусловлен влиянием внутренних и внешних правовых факторов рисков.

Внутренние факторы рисков включают:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Общества;

- несоответствие внутренних документов Общества законодательству Российской Федерации, а также неспособность ООО «МКС» своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества вследствие действий сотрудников или органов управления Общества;
- нарушение Обществом условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение ООО «МКС» в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Общества условий договоров;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов Общества под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя ООО «МКС» риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Мониторинг правовых рисков осуществляется Юридической Службой ООО «МКС».

В целях минимизации правового риска Общество использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых ООО «МКС» договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Общества в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридической службы ООО «МКС»;
- максимальное количество служащих Общества имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам НКО.

Репутационный риск. Репутационный риск – риск возникновения у ООО «МКС» убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об ООО «МКС».

Управление репутационным риском базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Обществом всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- исключение вовлечения Общества и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в ООО «МКС», использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

Основной задачей мониторинга деловой репутации ООО «МКС» является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Общества. В случае обнаружения вышеуказанной информации уполномоченный сотрудник вносит данную информацию в «Журнал мониторинга изменений деловой репутации ООО «МКС», ее участников, аффилированных лиц», дает оценку опубликованным сведениям: негативная или позитивная. В случае обнаружения негативной информации уполномоченный сотрудник незамедлительно доводит ее до сведения Правления ООО «МКС».

Страновой риск. Страновой риск – риски возникновения у Общества убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за политических, экономических, социальных изменений в соответствующей стране.

В течение 2013 и 2012 года Общество проводило свои операции на территории Российской Федерации.

18. Условные обязательства

Обязательства по операционной аренде. ООО «МКС» выступает в роли арендатора в рамках операционной аренды.

Сведения о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее 1 года	540	1 080
Итого обязательств по операционной аренде	540	1 080

Судебные разбирательства. По состоянию за 31 декабря 2013 года Общество не было вовлечено в какие-либо судебные разбирательства.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Общества фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

В настоящее время ситуация в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию в своих оценках и интерпретациях действующего законодательства, и, возможно, что какие-либо операции, которые не были оспорены в прошлом, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По мнению руководства ООО «МКС», основанному на понимании налогового законодательства и опыте взаимодействия с налоговыми органами, интерпретации налогового законодательства, применяемые Обществом, не приведут к начислению дополнительных налоговых обязательств. Руководство Общества полагает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

19. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К контрагентам из числа связанных сторон также относятся ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечать за планирование, координацию и контроль деятельности кредитной организации.

В ходе своей деятельности ООО «МКС» проводит операции со своим участником. Данные операции включают в себя операции по осуществлению расчетного обслуживания и оказанию информационно-консультационных услуг. Все операции проводятся на рыночных условиях.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье отчета о финансовом положении	Операции со связанными сторонами	Всего по статье отчета о финансовом положении
Обязательства				
Средства клиентов	30	63 971	8	80 619

Остатки средств клиентов включают в себя операции с ООО «Таможенная карта», которое является участником ООО «МКС» и чья доля в уставном капитале Общества составляет 100%.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники Общества	Ключевой управленческий персонал	Итого
Прочие операционные доходы	3 052	-	3 051
Операционные расходы	(432)	(22 720)	23 152

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники Общества	Ключевой управленческий персонал	Итого
Прочие операционные доходы	5 561	-	5 561
Операционные расходы	(465)	(20 992)	(21 457)

В состав ключевого управленческого персонала вошли члены Совета директоров и Правления ООО «МКС».

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013 г.	2012 г.
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие вознаграждения	22 720	20 992
Итого вознаграждений	22 720	20 992

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между

участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась ООО «МКС» исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) или являются средствами до востребования, допускается, что их справедливая стоимость равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, средства банков и клиентов отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Расчетной оценкой справедливой стоимости остатков на корреспондентских счетах в банках, в Центральном банке Российской Федерации является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости счетов банков и средств клиентов, привлеченных на срок «до востребования» совпадает с их балансовой стоимостью.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств ООО «МКС» по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 080 235	2 080 235	1 605 819	1 605 819
Средства банков	1 931 175	1 931 175	1 469 699	1 469 699
Средства клиентов	63 971	63 971	80 619	80 619

21. Управление капиталом

Общество стремится поддерживать уровень собственных средств, достаточный для защиты от рисков, присущих ее деятельности. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Общество также осуществляет постоянный контроль над уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня. Согласно требованиям Банка России норматив достаточности собственных средств (капитала) расчетных небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне не менее 12%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности Общества превышал нормативно установленное минимальное значение. По

состоянию за 31 декабря 2013 года норматив достаточности собственных средств ООО «МКС» составил 18,2 % (2012 г.: 17,8 %).

По мнению руководства Общества, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным бухгалтерского баланса, составленного согласно российским правилам бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года сумма капитала согласно российским правилам бухгалтерского учета, управляемого Обществом, составляет 95 330 тысяч рублей (2012 г.: 75 328 тысяч рублей).

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью обязательной ежемесячной отчетности, содержащей соответствующие расчеты, направляемой в Банк России, которая проверяется и визируется Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером ООО «МКС». Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Основной капитал	75 713	72 488
Дополнительный капитал	19 617	2 840
Итого нормативного капитала	95 330	75 328

Общество также обязано соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

В таблице ниже представлена структура капитала ООО «МКС», рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	198 397	198 397
Накопленный дефицит	(100 051)	(122 994)
Итого капитал 1-го уровня	98 346	75 403
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	98 346	75 403

В течение 2013 и 2012 гг. Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала.

ООО «МКС»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

22. События после отчетного периода

События после отчетной даты были учтены в отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, до трансформации отчетности по международным стандартам. Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое положение Общества и финансовую отчетность, не было.



В.Л. Шаренда
Заместитель
Председателя Правления



С.Н. Кузнецова

Главный бухгалтер

«05» мая 2014 года