



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «ЛИДЕР»
за 2013 год**

Акционерам

Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «ЛИДЕР»

Аудируемое лицо

Наименование: Небанковская кредитная организация закрытого акционерного общества «ЛИДЕР» (сокращенное наименование - НКО ЗАО «ЛИДЕР»).

Место нахождения: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 77.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739445337 от 23.10.2002; зарегистрировано Банком России 05.09.1996 № 3304-К.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации НКО ЗАО «ЛИДЕР», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации НКО ЗАО «ЛИДЕР» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией НКО ЗАО «ЛИДЕР» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

**Руководитель аудиторской проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов
29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277586000 | 45079186 | 3304 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество ЛИДЕР/ НКО ЗАО ЛИДЕР
Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Бутырская, дом 77

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 4964 | 4063 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | | 212891 | 281494 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | | 578060 | 361256 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 23000 | 13180 |
| 9 | Прочие активы | | 17000 | 63271 |
| 10 | Всего активов | | 835915 | 723264 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | | 497181 | 349722 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 104026 | 170512 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | | 156244 | 132203 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 12 | 937 |
| 18 | Всего обязательств | | 757463 | 653374 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | | 52000 | 52000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | | 952 | 789 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | | 0 | 0 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 16937 | 13842 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 8563 | 3259 |
| 27 | Всего источников собственных средств | | 78452 | 69890 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 0 | 0 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председателя Правления М.П. Блудов С.М.

Главный бухгалтер Крылова О.В.

Исполнитель Любарев И.А.
Телефон: 984-05-05 (доп.)

29.05.2014
Контрольная сумма :48467
Версия файла описателей (.PAK) :22.04.2014

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277586000 | 45079186 | 3304 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество ЛИДЕР/ НКО ЗАО ЛИДЕР
Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Бутырская, дом 77

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

| тыс. руб. | | | | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 15913 | 11907 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | | 15913 | 11907 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 0 | 0 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 0 | 0 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 15913 | 11907 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 15913 | 11907 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 10194 | 1878 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | -295 | -510 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | | 237684 | 125185 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 127717 | 54002 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | | 326 | -568 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | 11867 | 14846 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 147972 | 98736 |
| 19 | Операционные расходы | | 128828 | 87623 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 19144 | 11113 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | | 10581 | 7854 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 8563 | 3259 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 8563 | 3259 |

Председателя Правления

Блудов С.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Крылова О.В.

Исполнитель

Любарев И.А.

Телефон: 984-05-05 (доп.)

29.05.2014

Контрольная сумма :2685

Версия файла описателей (.PAK) :22.04.2014

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277586000 | 45079186 | 3304 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество ЛИДЕР/ НКО ЗАО ЛИДЕР
Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Бутырская, дом 77

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | | 61955.0 | 2861 | 64816.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | | 52000.0 | 0 | 52000.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | | 52000.0 | 0 | 52000.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | | 789.0 | 163 | 952.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | | 13872.0 | 6131 | 20003.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | | 13842.0 | 3095 | 16937.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | | 30.0 | 3036 | 3066.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | | 4706.0 | 3433 | 8139.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | | 12.0 | X | 12.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | | 17.8 | X | 12.3 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | | 937.0 | -326 | 611.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 937.0 | -326 | 611.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0.0 | 0 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____ 0;
1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России _____ 0;
1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
2.2. погашения ссуд _____ 0;
2.3. изменения качества ссуд _____ 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России _____ 0;
2.5. иных причин _____ 0.

Председателя Правления _____ Блудов С.М.

М.П.

Главный бухгалтер _____ Крылова О.В.

Исполнитель Любарец И.А.
Телефон:984-05-05 (доп.)

29.05.2014
Контрольная сумма ф.0409808 :27197
Справочно :6402
Версия файла описателей (.PAK) :22.04.2014

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45277586000 | 45079186 | 3304 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество ЛИДЕР/ НКО ЗАО ЛИДЕР

Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Бутырская, дом 77

Код формы
по ОКУД 0409813
Годовая
процент

| № п/п | Наименование показателя | № пояснений | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|-------|---|-------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | | 12.0 | 12.3 | 17.8 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 10.0 | Максимальное 8.1 Минимальное 0.0 | Максимальное 9.9 Минимальное 0.0 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | 100.0 | 106.3 | 100.1 |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

Председателя Правления Влудов С.М.

Главный бухгалтер Крылова О.В.

М.П.

Исполнитель Лябарев И.А.

Телефон: 984-05-05 (доп.)

29.05.2014
Контрольная сумма :48234
Версия файла описателей (.PAK): 22.04.2014

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277586000 | 45079186 | 3304 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество ЛИДЕР/ НКО ЗАО ЛИДЕР

Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Бутырская, дом 77

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Номер пояснений | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|-----------|---|-----------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 11379 | 7553 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | | 17020 | 11123 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | | 237684 | 125185 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | | -127717 | -54002 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 10194 | 1878 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | | 11867 | 14846 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | | -125722 | -84472 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | | -11947 | -7005 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 149797 | 162363 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России) | | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 43629 | -23068 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 147459 | 54571 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -66399 | 170471 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 25108 | -39611 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | 161176 | 169916 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -12926 | -10426 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -12926 | -10426 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, | | | |

| | | | | |
|-----|---|--|--------|--------|
| | на денежные средства и их эквиваленты | | 852 | -3250 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 149102 | 156240 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 646813 | 490573 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | 795915 | 646813 |

Председателя Правления

Блудов С.М.

Главный бухгалтер

Крылова О.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон:984-05-05 (доп.

Лобарец И.А.

29.05.2014
Контрольная сумма :48592
Версия файла описателей (.PAK) :22.04.2014

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЛИДЕР»
(НКО ЗАО «ЛИДЕР»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за 2013 год

| | | |
|----|---|----|
| 1. | <u>ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</u> | 10 |
| 2. | <u>ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ НКО, ОБЩАЯ СТРУКТУРА ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ. ИНФОРМАЦИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА И ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ</u> | 10 |
| 3. | <u>КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</u> | 11 |
| 2. | <u>КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЬЯХ БАЛАНСА</u> | 13 |
| 3. | <u>СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА</u> | 13 |
| 4. | <u>ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</u> | 13 |
| 5. | <u>СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ</u> | 13 |
| 6. | <u>ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</u> | 14 |
| 7. | <u>ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ</u> | 14 |
| 8. | <u>КРАТКИЙ ОБЗОР СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</u> | 14 |
| 9. | <u>ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НКО</u> | 15 |

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

| | | |
|-----|---|--|
| 1. | Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «ЛИДЕР»; сокращенное наименование: НКО ЗАО «ЛИДЕР»; наименование на иностранном языке: International Money Transfers LEADER, Moscow, Russia |
| 2. | Организационно-правовая форма | Закрытое акционерное общество |
| 3. | Регистрационный номер | 3304-К, ОГРН 1027739445337 |
| 4. | Дата государственной регистрации | 05 сентября 1996 года |
| 5. | Адрес места нахождения | Россия, 127015, г. Москва, улица Бутырская, дом 77 |
| 6. | Почтовый адрес | Россия, 127015, г. Москва, улица Бутырская, дом 77 |
| 7. | Номера контактных телефонов и факсов | Тел. (495) 984-05-05, факс. (495) 984-05-05 |
| 8. | Адрес электронной почты | info@leadermt.ru |
| 9. | Банковский идентификационный код | БИК 044583497 |
| 10. | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | 7726221531 |
| 11. | Код причины постановки на учет (КПП) | 775001001 |
| 12. | Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (ОКПО, ОКАТО и др.) | ОКПО: 45079186, ОКВЭД: 65.12, ОКОГУ: 1500010, ОКАТО: 45277586000, ОКФС: 16, ОКОПФ: 12267 |
| 13. | Учредители НКО ЗАО «ЛИДЕР» | являются физические лица 6 (шесть) человек |
| 14. | Размер уставного капитала на отчетную дату | составляет 52000 тыс. руб. |
| 15. | Исполнительный орган НКО, единоличный исполнительный орган НКО | Правление НКО, Председатель Правления НКО |
| 16. | Единоличный исполнительный орган НКО | Председатель Правления НКО |
| 17. | Цель деятельности НКО | Согласно Уставу является извлечение прибыли. |
| 18. | Вид лицензии на осуществление банковских операций | НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3304-К |
| 19. | Дата выдачи лицензии | 19 января 2012 года |
| 20. | Участие в системе обязательного страхования физических лиц | НКО ЗАО «ЛИДЕР» не участвует в системе обязательного страхования |
| 21. | Обособленные подразделения (если имеются и сведения о них известны кредитной организации) | НКО ЗАО «ЛИДЕР» не имеет филиалов и представительств, расположенных на территории РФ и за ее пределами |
| 22. | Свидетельство о регистрации оператора платежной системы | НКО ЗАО «ЛИДЕР» зарегистрирована как Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР». Запись об операторе платежной системы внесена в реестр операторов платежных систем 27.12.2012 г. |

2. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ НКО, ОБЩАЯ СТРУКТУРА ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ. ИНФОРМАЦИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА И ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.

На основании имеющейся лицензии НКО осуществляет следующие операции:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Финансово-хозяйственная деятельность на 01.01.2014 г. характеризуется следующими основными показателями (с учетом СПОД):

Тыс. руб.

| Показатель | На 01.01.14 г. | На 01.01.2013 г. | Увеличение (+)/уменьшение (-) показателя на 01.01.2014 г. относительно аналогичного показателя на 01.01.2013 г. |
|---|----------------|------------------|---|
| Прибыль (+)/убыток (-) после налогообложения | 8 563 | 3 259 | 62% |
| Активы | 835 915 | 723 264 | 13,5% |
| Собственные средства (капитал) | 64 816 | 61 955 | 4,4% |
| Рентабельность капитала ROE (прибыль/капитал) | 13,2 | 5,3 | 7,9% |
| Активы на капитал (EM) | 12,9 | 11,67 | 1,23% |
| Рентабельность активов ROA (прибыль/актив) | 1,02 | 0,45 | 0,57% |

Основные активы и их удельный вес в сумме валюты баланса на отчетную дату составляют:

| № БС | Наименование актива | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---------------|---|------------------|-----------------|
| 202 | Денежные средства | 4 964 | 0,5 |
| 30104 | Средства на корреспондентском счете в Банке России | 212 891 | 25,5 |
| 301 | Средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях и иные счета | 578 060 | 69,2 |
| 302/474 | Требования по прочим активам | 17 000 | 2,0 |
| 60401 | Основные средства и нематериальные активы | 23 000 | 2,8 |
| Итого: | | 835 915 | 100 |

Основные пассивы и их удельный вес в сумме валюты баланса на отчетную дату составляют:

| № БС | Наименование пассива | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---------------|--------------------------------|------------------|-----------------|
| 301 | Средства кредитных организаций | 497 181 | 65,6 |
| 40702 | Коммерческие организации | 104 026 | 13,8 |
| 302/474 | Прочие обязательства | 156 244 | 20,6 |
| Итого: | | 757 463 | 100 |

Доходы по основным операциям НКО, оказывающим наибольшее влияние на изменение финансового результата. И их удельный вес в общей сумме доходов, полученных в отчетном году:

| Виды дохода | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---|------------------|-----------------|
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 195 773 | 42,0 |
| Доходы в виде комиссии полученной | 175 443 | 37,7 |

| | | |
|---------------|----------------|------------|
| Другие доходы | 90 021 | 19,3 |
| Итого: | 465 844 | 100 |

* В общую сумму доходов не включены суммы от восстановления резервов

Расходы, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, и их удельный вес в общей сумме расходов*, произведенных в отчетном году:

| Виды расхода | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---|------------------|-----------------|
| Расходы по операциям с иностранной валютой | 185 089 | 40,5 |
| Расходы связанные с обеспечением деятельности | 109 974 | 24,1 |
| Комиссионные сборы | 127 717 | 28,0 |
| Уплаченные налоги | 9 947 | 2,2 |
| Организационные и управленческие расходы | 18 660 | 4,1 |
| Итого: | 456 647 | 100 |

* В общую сумму расходов не включены суммы созданных резервов

Существенных изменений в деятельности НКО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, в отчетном году не произошло.

В 2013 году списочная численность сотрудников составляла - 126 человек, в том числе численность управленческого персонала - 5 человек. Сумма вознаграждения, выплаченная управленческому персоналу составила - 5 765 тыс. рублей, в т.ч. заработная плата - 5 542 тыс. руб. отпускные - 223 тыс. руб. В 2013 году лечение и коммунальные услуги не оплачивались, прочие платежи в пользу основного управленческого персонала не производились. В сентябре 2013 НКО заключен договор на ДМС сотрудников.

Дивиденды в 2013 году не начислялись и не выплачивались. По итогам 2013 года выплата дивидендов по акциям ЗАО НКО «Лидер» не планирует.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

Политика управления рисками направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности НКО.

Стратегия управления рисками НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности НКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

Процессы управления рисками в НКО представляют собой систему, возможности которой позволяют поддерживать совокупный риск на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам его клиентов и акционеров, а также принимать адекватные и эффективные управленческие решения.

Система управления рисками НКО включает установление, внедрение и мониторинг методов и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Стратегия НКО в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех рисков, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Система управления и контроля рисков НКО представляет собой совокупность технических, методических, финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- Выявление, идентификацию, количественный и качественный анализ рисков;
- совершенствование методологии оценки рисков в разрезе их видов;
- реальную оценку структуры активов и пассивов с учетом риска;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- резервирование с учетом риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- установление приемлемых (допустимых) уровней принимаемых НКО рисков;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска
- контроль за эффективностью управления рисками.

Основными принципами системы управления рисками в НКО являются:

- распределение полномочий между уполномоченными органами управления и должностными лицами НКО при принятии решений;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, инициирующих операции;
- все риски, с которыми сталкивается НКО, должны быть выявлены и признаны. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.
- постоянное совершенствование систем управления рисками.

Формирование единой системы управления рисками в НКО производится при участии всех подразделений и контролируется Председателем Правления на постоянной основе в порядке, установленном рядом утвержденных внутренних нормативных документов.

Организационная структура системы управления рисками включает в себя коллегиальные органы управления (Совет директоров, Правление, Лимитный комитет) и структурные подразделения.

Наиболее характерными рисками, с которыми сталкивается НКО в процессе своей деятельности, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, операционный риск, правовой риск, страновые риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Кредитный риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора на данный момент и на любой момент в будущем.

Кредитный риск при этом включает в себя:

- риск дефолта, т.е. риск неисполнения обязательств контрагентом вследствие потери устойчивости;
- расчетный риск.

Носителями расчетного риска являются кредитовые переводы, т.е. транзакции, при которых платежные документы отправляются Участником-отправителем. Под расчетным риском в таком случае понимается возможность неполучения/несвоевременного получения денежных средств Участником-получателем в период осуществления расчетов под влиянием факторов контрагента, страновых и иных факторов.

Оценка кредитного риска выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества исполнения обязательств, а также всей имеющейся в распоряжении НКО информации о любых рисках

контрагента, включая сведения о внешних обязательствах контрагента, о функционировании рынка, на котором работает контрагент, правильности и достаточности документации, связанной с оформлением операций, иных факторах, не поддающихся формализации.

В целях минимизации кредитного риска и соблюдения нормативных требований Банка России НКО устанавливаются Лимиты на Участников Системы «ЛИДЕР». Установленный лимит отражает способность клиента / контрагента исполнить в срок и в полном объеме свои обязательства перед НКО

В целях минимизации кредитного риска в ряде случаев НКО использует обеспечение, как способ гарантированного исполнения обязательств Участников.

Помимо установления лимитов, для снижения расчетного риска используется также возможность взаимозачета активов и обязательств.

Валютный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям НКО в иностранных валютах.

В целях оценки величины **валютного риска** ответственными сотрудниками сравнивается структура активов и пассивов в разрезе каждой валюты. Расчет открытых валютных позиций, обязательных нормативов, сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, лимитной позиции проводится на ежедневной основе; информация поступает руководству НКО в режиме реального времени. В случае колебания рыночного курса иностранных валют руководством принимается решение о проведении конверсионной операции в целях снижения уровня валютного риска.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет ОВП, составляемый на ежедневной основе.

Для оценки и анализа валютного риска проводится:

- Оценка волатильности курсов валют, оценка потерь VaR;
- Стресс-тестирование, сценарный анализ.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств и собственных планов по развитию/поддержанию бизнеса, связанных с перечислением денежных средств в сроки и в полном объеме. Процесс контроля и управления ликвидностью в НКО базируется на принципах формирования оптимальной структуры активов в строгом соответствии с ресурсной базой, учете срочности источников ресурсов и их объемов, ежедневного контроля состояния текущей ликвидности.

Расчет значения норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств (H15) осуществляется на ежедневной основе и предоставляется с расшифровками кодов (отдельных балансовых счетов), участвовавших в расчете указанного норматива.

Успешному управлению риском ликвидности способствует сопоставимость по срокам погашения активов и обязательств, связанная со спецификой деятельности НКО, которая минимизирует риск потери ликвидности.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций НКО, их нарушения сотрудниками НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования, сбоев в работе указанных систем и оборудования), а также в результате воздействия внешних событий (неблагоприятных внешних факторов).

В НКО организована система управления операционным риском и риском нарушения бесперебойности функционирования, при которой контроль за ним осуществляется со стороны сотрудников и руководителей структурных подразделений, Отдела финансового анализа и управления рисками, Службы внутреннего контроля, Правления и Совета директоров НКО.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования НКО на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков (количественную оценку величины операционного риска, выраженную в денежном эквиваленте и позволяющую принимать решения в отношении возможных операционных убытков НКО от данного риска).

уровень операционного риска (в целом и по каждому направлению) рассчитывается ежеквартально в соответствии с принятой в НКО методикой оценки операционных рисков. Внутренний контроль за операционными рисками осуществляется на постоянной основе руководством НКО. Результаты оценки операционного риска ежеквартально выносятся на рассмотрение Правления НКО.

Правовой риск – риски, возникающие в связи с изменением нормативно-правовой базы регулирования деятельности НКО, являются общими для финансовой системы. Данные риски находятся вне зоны влияния НКО. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.) НКО учитывает в своей работе появившуюся информацию.

Влияние возможного появления новой судебной практики, а также результаты текущих процессов, в которых участвует НКО, оцениваются в каждом конкретном случае исходя из характера дел.

Все разновидности правовых рисков минимизируются посредством анализа юридических рисков и мониторинга всех изменений законодательства. В НКО построена эффективная система внутреннего контроля, учёта и реагирования на законодательные и налоговые изменения.

Страновой риск – НКО организует систему управления страновым риском в целях:

снижения вероятности возникновения убытков, вследствие наступления рисков событий;

сохранения и поддержания собственной деловой репутации;

соблюдения законодательства, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при проведении сделок с иностранными контрагентами.

Оценка странового риска осуществляется путем анализа групп странового риска и их индикаторов. Наличие / уровень риска определяются экспертным путем. НКО на постоянной основе осуществляет мониторинг текущей социально-экономической и политической ситуации и отслеживает изменения в системе законодательства в стране контрагента, имеющего высокую степень подверженности страновому риску. Отчеты об уровне странового риска предоставляются руководству НКО ежеквартально.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

1. Управление риском потери деловой репутации осуществляется в НКО в целях:

▪ выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации;

▪ постоянного мониторинга риска потери деловой репутации;

▪ принятия мер по поддержанию риска потери деловой репутации на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;

▪ исключения вовлечения НКО и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Снижение риска потери деловой репутации осуществляется путем соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов. В рамках управления риском потери деловой репутации подлежат контролю деловая репутация сотрудников, организация управления рисками, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действия подразделений и сотрудников.

Стратегический риск. Данный вид риска минимизируется за счет проводимой НКО рациональной стратегии, заключающейся в поиске занятии ниш на рынке финансовых услуг, в которых НКО может достичь лидирующих позиций на территории России, стран СНГ и дальнего зарубежья и предоставлять качественный и конкурентный уровень услуг для клиентов и партнеров, а также в своевременном смещении акцентов в деятельности НКО с одного приоритетного направления на другое.

Внедрение важных с точки зрения стратегического развития НКО решений осуществляется под непосредственным контролем Совета директоров НКО.

Совокупный риск.

Целью анализа совокупного уровня риска, принимаемого НКО, является определение финансовой устойчивости НКО и соблюдения принимаемого предельного уровня риска, установленного Советом Директоров НКО в рамках утвержденной стратегии развития.

Анализ совокупного уровня риска, принятого НКО, проводится не реже, чем один раз в квартал.

Предельные границы для определения совокупного уровня рисков, устанавливаются Советом Директоров НКО и при необходимости пересматриваются. Исключение составляют параметры, предельные значения по которым установлены надзорными органами.

Предельный совокупный уровень риска, принимаемого НКО, устанавливается в размере 25% собственного капитала НКО.

В рамках системы управления рисками осуществляется управление капиталом НКО с целью соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, обеспечения способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Предельные размеры рисков характеризуются значениями соответствующих обязательных нормативов НКО, данные по которым по состоянию на конец отчетного года приведены в таблице (с учетом проводок СПОД).

| Норматив: | Значение, % | | |
|---|-------------|------------|---------------|
| | | предельное | На 01.01.2014 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО | H1 | ≥ 12 | 12.3 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | H6 | <10 | 8.1 |
| Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО | H15 | ≥ 100 | 106.3 |

2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЬЯХ БАЛАНСА

Амортизируемое имущество НКО учитывается по фактическим затратам на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов (без НДС).

Оценка производственных запасов производится по фактической стоимости их приобретения (без учета сумм налога на добавленную стоимость, включаемую в расходы), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением материальных запасов.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с порядком проведения инвентаризации имущества и обязательств в НКО, определенным п. 2.5 Учетной политики НКО ЗАО «ЛИДЕР» на 2013 год, по состоянию на 01 декабря 2013 года проведена ежегодная плановая сплошная инвентаризация всех учитываемых на балансовых счетах основных средств, материальных запасов. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 г. в кассе НКО проведена плановая ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей. По результатам ревизии фактический остаток наличных денег, иностранной валюты и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета и книге хранения ценностей, расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 года на балансе НКО числятся счета по учету наличных денежных средств, корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО, банковские счета (расчетные), счета по учету незавершенных расчетов, обязательств и требований и другие счета в валюте Российской Федерации и иностранных валют. Запросы о подтверждении остатков направлены в первый рабочий день 2014 года всем клиентам НКО – кредитным организациям и юридическим лицам.

К моменту составления годового отчета показатели фактического подтверждения остатков денежных средств по состоянию на 01.01.2014 г. на счетах НКО, открытых в других кредитных организациях, а также на счетах кредитных организаций и юридических лиц, открытых в НКО, приведены в таблице

| № счета | Сумма по балансу в рублях-копейках | Подтверждены остатки на сумму | % подтверждения |
|---------|------------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| 30104 | 212 890 690,89 | 212 890 690,89 | 100,0 |
| 30110 | 512 934 616,37 | 512 934 616,37 | 100,0 |
| 30114 | 65 125 299,80 | 65 125 299,80 | 100,0 |
| 30202 | 0 | 0 | 100,0 |
| 30204 | 0 | 0 | 100,0 |
| 30233 | 40 451 073,26 | 40 451 073,26 | 100,0 |
| 47423 | 2 638 612,08 | 2 638 612,08 | 100,0 |
| 30109 | 434 469 745,97 | 434 469 745,97 | 100,0 |
| 30111 | 62 711 391,57 | 58 263 732,81 | 93,0 |
| 30232 | 186 543 316,16 | 186 543 316,16 | 100,0 |
| 40701 | 28 045 171,73 | 27 221 105,98 | 97,0 |
| 40702 | 72 392 414,23 | 72 392 414,23 | 100,0 |
| 47422 | 4 415 486,37 | 4 415 486,37 | 100,0 |

По итогам проведенной инвентаризации расхождений бухгалтерского учета с фактическими данными не выявлено.

Годовой отчет представлен в полном объеме. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО.

По состоянию на 01.12.13 года в рамках ежегодной плановой инвентаризации была произведена сверка дебиторской / кредиторской задолженности с поставщиками подрядчиками/покупателями и контрагентами НКО. Общая сумма дебиторской задолженности на балансовом счете N 60312 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила 8 818 477руб. 13 коп. Просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату не имеется.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

НКО не планирует прекращать свою деятельность в следующем отчетном году.

Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствует.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

При завершении 2013 финансового года событиями после отчетной даты (далее – СПОД) признаются следующие факты деятельности НКО (определены п.3.11 Учетной политики НКО ЗАО «ЛИДЕР» и Приложением № 5 к Учетной политике НКО ЗАО «ЛИДЕР» на 2013 год, утвержденной 29 декабря 2012 года приказом № 104/12 согласно Указанию Банка России № 2089-У от 08 октября 2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»:

1) **КОРРЕКТИРУЮЩИЕ СПОД** – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вело свою деятельность, из целого перечня которых актуальными для НКО явились:

перенос в первый рабочий день нового 2013 года (09 января) остатков, отраженных на балансовом счете второго порядка 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовый счет второго порядка 707 «Финансовый результат прошлого года»;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации НКО является налогоплательщиком и плательщиком сборов (без определения уровня существенности);

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете (без определения уровня существенности);

свертка доходов и расходов с балансового счета второго порядка 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет второго порядка 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

2) **НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СПОД** – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою

деятельность, из целого перечня которых ни одно не явилось для НКО актуальным и поэтому в настоящей пояснительной записке не отражаются.

6. ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2013 году отсутствуют.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ

В Учетную политику НКО на 2014 год внесены изменения:

с отменой Указания Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

вступлением в силу с 01.01.2014 г. Указания Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В течение 2014 года в Учетную политику НКО будут вноситься все требуемые дополнения и изменения, связанные с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и вводом в действие других нормативных актов.

8. КРАТКИЙ ОБЗОР СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль в НКО осуществляется в целях обеспечения:

1) Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения НКО потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности НКО неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам ее кредиторов уровне банковских рисков.

2) Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) НКО в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3) Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов НКО.

4) Исключения вовлечения НКО и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля НКО включает следующие направления:

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля (мониторинг системы внутреннего контроля).

Внутренний контроль в НКО осуществляется комплексно. В систему внутреннего контроля НКО включает:

коллегиальность принятия ключевых решений;

четкое распределение полномочий и исключение конфликта интересов;

определение во внутренних нормативных документах особенностей совершения операций и технологий;

полное отражение проведенных операций в бухгалтерской, финансовой, статистической, публикуемой, годовой и управленческой отчетности;

контроль руководителей за подчиненными;

осуществление процедур дополнительного и последующего контроля;

проверки Службы внутреннего контроля;

проверки НКО внешними контролирующими органами.

Внутренний контроль осуществляется в НКО в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами:

Общим собранием акционеров НКО;

Советом директоров НКО;

Председателем Правления;

Правлением;

Ревизионной комиссией (ревизором);

Главным бухгалтером и его заместителем;

всеми подразделениями и работниками НКО в рамках предоставленных им полномочий, определенных внутренними документами, включая Службу внутреннего контроля НКО и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вопросы внутреннего контроля в НКО отражены в целом ряде утвержденных уполномоченными органами внутренних нормативных документов.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в НКО создана Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля НКО действует на основании Устава НКО и положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров НКО.

Планы проведения проверок Службы внутреннего контроля НКО разрабатываются ею и утверждаются Советом директоров НКО. Планы работы Службы внутреннего контроля составляются на год, а при необходимости на квартал.

Отчеты о выполнении Планов проведения проверок представляются Службой внутреннего контроля два раза в год Совету директоров НКО.

Акты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров НКО, Председателю Правления НКО и/или Правлению НКО, руководителям проверяемых структурных подразделений НКО.

СВК предоставляет Совету директоров НКО отчет о своей деятельности, включающий в себя информацию о выявленных недостатках и мероприятиях, осуществленных сотрудниками проверяемых структурных подразделений в целях исправления указанных недостатков, не реже одного раза в полгода.

9. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НКО

Основной целью деятельности НКО ЗАО «ЛИДЕР» является предоставление комплекса качественных, технологичных и удобных финансово-технологических услуг, как партнерам – юридическим лицам, так и клиентам – физическим лицам. Услуги НКО ЗАО «ЛИДЕР» должны удовлетворять всем требованиям современной платежной системы.

НКО ЗАО «ЛИДЕР» в 2014 году ставит перед собой выполнение следующих целей в четырех перспективах:

| КАДРОВАЯ | ПРОЦЕССЫ | БИЗНЕС | ФИНАНСЫ |
|--|--|---|---|
| Привести в соответствие систему вознаграждений персонала (мотивации) | Обеспечить своевременное и точное открытие, управление и закрытие проектов | Стать надежным и долгосрочным бизнес- партнером | Обеспечение роста объемов темпами, значительно превышающими темпы роста рынка |
| Привлекать, развивать и сохранять лучший персонал | Повысить качество продуктов | Развитие Кросс- продаж | Доводить новых партнеров до прогнозируемых объемов за 3 месяца |
| Наладить взаимодействие между подразделениями | Увеличить уровень автоматизации | Стать привлекательными для клиента (B2C) | Продолжить увеличение диверсификации доходов |
| | Расставить центры ответственности | Расширение сети | |
| | Оптимизировать внутренние бизнес-процессы компании | Увеличение спектра услуг | |
| | Сократить кол-во программно аппаратных комплексов или интегрировать их | | |

Для осуществления поставленных целей бизнес- подразделения НКО ЗАО «ЛИДЕР» будут выполнять следующие задачи:

1. Обеспечение роста объемов транзакций, как по денежным переводам в пользу физических лиц, так и по переводам в пользу юридических лиц.
2. Расширение географии присутствия. Увеличение кол-ва пунктов обслуживания с акцентом на страны и регионы со слабым присутствием НКО ЗАО «ЛИДЕР».
3. В 2014 году планируется получение доходов от неkomиссионного бизнеса. Таких услуг как, IT- услуги по сопровождению терминального процессинга и размещение рекламы в терминальной сети.
4. Внедрение и «монетизация» технологий, реализованных в 2013 году под нужды партнеров.
5. НКО ЗАО «ЛИДЕР» будет продвигать свою продуктовую линейку, как в РФ, так и за ее пределами.

Факторами, которые обеспечат стабильное функционирование НКО ЗАО «ЛИДЕР» на рынке оказания финансовых услуг

1. Реализация и внедрение современных технологий. От использования современных технологий НКО ЗАО «ЛИДЕР» планирует добиться следующих результатов:
 - Снижение себестоимости транзакций.
 - Увеличение конкурентоспособности и качества продуктов
 - Увеличение скорости проведения расчетов между клиентами и партнерами
 - Увеличение уровня защищенности данных

Необходимо отметить, что НКО ЗАО «ЛИДЕР» на постоянной основе осуществляет внедрение современных технологий, проводит их своевременную модернизацию, а также увеличивает мощности собственных серверов.
2. Построение долгосрочных, взаимовыгодных и надежных бизнес- отношений с партнерами. В НКО ЗАО «ЛИДЕР» на постоянной основе производится анализ потребностей рынка. В результате мониторинга потребностей своих клиентов и партнеров, НКО ЗАО «ЛИДЕР» строит долгосрочные взаимовыгодные тесные отношения с каждым из своих партнеров.
3. Принцип комплексного решения задач партнеров. НКО ЗАО «ЛИДЕР» в 2013 году реализовало ряд важных бизнес- задач и технологий, которые позволят удовлетворить все потребности финансово- комиссионных услуг. Таким образом, партнеру не нужно будет нести издержки по сотрудничеству с несколькими платежными системами, а зачастую их количество составляет более 5, а получать все услуги от НКО ЗАО «ЛИДЕР».
4. Внимание к риск-менеджменту. НКО ЗАО «ЛИДЕР» планирует мониторить законодательство и текущую ситуацию на банковском рынке. Принимать превентивные меры, позволяющие быстро адаптироваться к законодательной и рыночной средам. Будет значительно усилена роль риск - менеджмента и финансового мониторинга.

Особое место НКО ЗАО «ЛИДЕР» на рынке финансово-комиссионных услуг будет обусловлено наличием следующих конкурентных преимуществ:

6. простота и удобство пользования финансовыми продуктами за счет использования самых надежных и передовых технологий и наличия значительного количества пунктов обслуживания, а также наличия этих услуг в интернете и смартфонах.
7. быстрота и надежность осуществления расчетов по поручениям клиентов и партнеров;
8. создание новых и лучших, в том числе с точки зрения привлекательности и конкурентоспособности условий, продуктов для своих клиентов и партнеров;
9. высокое качество предоставляемых услуг.

В своей деятельности НКО ЗАО «ЛИДЕР» придерживается следующих принципов коммерческой деятельности:

10. осуществление деятельности в соответствии с имеющимися лицензиями, точное соблюдение законодательства Российской Федерации;
11. осуществление деятельности в рамках и пределах реально имеющихся ресурсов;
12. наличие экономической самостоятельности, подразумевающей ответственность кредитной организации за результаты своей деятельности;
13. уважение прав и законных интересов субъектов гражданского оборота, вовлеченных в сферу финансового бизнеса;
14. уважение принципов практики делового оборота и следование им;
15. точное и своевременное соблюдение обязательств и гарантированное высокое качество предоставляемых услуг;
16. максимально допустимая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации открытость своей профессиональной деятельности;
17. построение долгосрочных взаимовыгодных отношений с каждым клиентом и партнером, основанное на получении выгоды от осуществления операций обеими сторонами;
18. постоянное совершенствование существующих продуктов с точки зрения удобства использования, привлекательности ценовой политики и внедрения в современные каналы продаж;
19. Для удовлетворения потребностей юридических лиц НКО ЗАО «ЛИДЕР» предлагает своим клиентам комплексный спектр финансовых услуг, удобную и легкую IT-интеграцию, индивидуальный подход к каждому клиенту.

Для обеспечения всех интересов и потребностей клиентов и партнеров, НКО ЗАО «ЛИДЕР» в своей деятельности придерживается следующих основных принципов в отношении клиентов:

20. предоставление финансовых услуг любому клиенту и партнеру, если предоставление таких услуг не запрещено законодательством и не выходит за рамки имеющейся лицензии;
21. установление долгосрочных партнерских отношений с каждым клиентом;
22. установление гибких и конкурентных тарифов;
23. обеспечение конфиденциальности операций клиентов и партнеров;
24. обеспечение высокой скорости проведения операций и сделок в рамках строгого временного регламента;
25. соблюдение положений заключенных договоров;

В отношении банковских технологий НКО ЗАО «ЛИДЕР» придерживается следующих основных принципов коммерческой деятельности:

26. установление возможности сетевой работы многих пользователей;
27. установление быстрой и бесперебойной обработки значительных потоков информации;
28. поддержка нескольких аппаратных платформ;
29. совершенствование банковских технологий, направленных на повышение качества, надежности и безопасности продуктов, предлагаемых клиентам;
30. увеличение скорости осуществления расчетных операций;
31. дальнейшее совершенствование систем дистанционного банковского обслуживания;
32. автоматизация формирования и направления отчетных форм;
33. наличие возможности гибкой настройки банковских систем;
34. наличие дублирующих систем в целях осуществления непрерывной деятельности НКО ЗАО «ЛИДЕР»;
35. своевременная модернизация и обновление систем;
36. обеспечение конфиденциальности информации.

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР» за 2013 год утверждена
на Общем годовом собрании акционеров
Протоколом №1 от 26 июня 2014 года.*

Председатель Правления

Блудов С.М.

Главный бухгалтер

Крылова О.В.