

*Небанковская кредитная организация общество с ограниченной ответственностью*  
**«АРБ-ИНКАСС»**

**6. Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах рублей)*

**1. Основная деятельность НКО ООО «АРБ-ИНКАСС»**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации общества с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС».

Небанковская кредитная организация общество с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС» (далее – НКО) осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией 3353-К, выданной Центральным банком Российской Федерации в 2010 году. Действующая лицензия Банка России дает право на осуществление следующих банковских операций: инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

НКО не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. НКО не имеет представительств. Основным местом ведения деятельности является Российская Федерация.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 121099, г. Москва, Панфиловский переулок, дом 3. Фактический адрес тот же.

Структура участников на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование участника	Данные о долях
1	Скибинский В.Н.	18,58
2	Ежов О.Ю.	17,70
3	Хицова О.А.	17,70
4	Комарова О.У.	16,81
5	ООО «Современная бухгалтерия»	5,44
6	ООО «Технополис»	5,44
7	ООО «Бестайн»	5,18
8	ООО «Стеллер Ком»	4,51
9	ООО «МЕЙДИСЛИН»	4,34
10	ООО «ЭльтаКом»	4,30
	ВСЕГО	100

Структура участников на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование участника	Данные о долях
1	Мыза Л.А.	18,58
2	Тюваева О.Н.	17,70
3	Береговой А.Ю.	17,70
4	Насыров А.А.	16,81
5	ООО «Технополис»	5,44
6	ООО «Современная бухгалтерия»	5,44
7	ООО «Бестайн»	5,18
8	ООО «Стеллер Ком»	4,51
9	ООО «МЕЙДИСЛИН»	4,34
10	ООО «ЭльтаКом»	4,30
	ВСЕГО	100



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

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для кредитных организаций, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, а отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение НКО в будущем.

## **3. Основы представления отчетности**

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

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

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

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке активов по амортизированной стоимости.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 18.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО. Обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации.



по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной 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». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства» (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках НКО.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое 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). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на



указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО).

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок поправок к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.);

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования и качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.);

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.);

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.);

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время НКО проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 18.

### Основные оценки и суждения, применяемые руководством НКО в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству НКО необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику НКО и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности НКО, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики НКО и значительно влияющие на данные финансовой отчетности.



#### 4. Принципы учетной политики

##### Денежные средства и их эквиваленты

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

##### Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

##### Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;

- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

##### Основные средства

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

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).



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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

### Амортизация

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

№ п/п	Объекты ОС	Норма амортизации
1	Вычислительная техника	30%
2	Автомобили	25%
3	Прочее оборудование	10%

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

### Операционная аренда

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

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

(Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

### Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые нематериальные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.



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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

### Финансовая аренда

Когда НКО выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

(Когда НКО выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка



задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у НКО нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, – в течение срока аренды.)

### **Заемные средства**

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

### **Собственные доли, выкупленные у участников**

В случае, если НКО или его дочерние организации выкупают доли НКО, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.



## Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

## Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год 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 или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

## 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 ставки процента.

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и прочие 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.



Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда НКО приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам НКО, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами НКО и не включаются в отчет о финансовом положении НКО. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### **Взаимозачеты**

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

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения 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.

### **Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

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

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

### **Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые НКО предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам и соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором НКО учитывает соответствующие расходы.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. 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.

### **Отчетные сегменты**

Операционный сегмент – составная часть НКО, включающая деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

НКО объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги НКО).

На 31.12.2013 и 31.12.2012 НКО не выделяла операционные сегменты в связи с тем, что отдельные сегменты, генерирующие доходы и расходы не могут быть выделены.

### **Операции со связанными сторонами**

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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



## Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности не привели к переклассификации активов и обязательств.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	421	117
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 341	2 806
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	-	3
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 762</b>	<b>2 926</b>

Операции без использования денежных средств и их эквивалентов в течение 2013 и 2012 гг. не проводились.

### 6. Основные средства

Основные средства	Вычислительная техника	Автомобили	Прочее оборудование	Итого
<b>На 01.01.2012</b>				
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012	44	173	56	273
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	(58)	-	(58)
<b>Остаток на 31 декабря 2012</b>	<b>44</b>	<b>115</b>	<b>56</b>	<b>215</b>
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на 1 января 2012	(44)	(90)	(21)	(155)
Амортизационные отчисления	-	(32)	(6)	(38)
Выбытие	-	48	-	48
<b>Остаток на 31 декабря 2012</b>	<b>(44)</b>	<b>(74)</b>	<b>(27)</b>	<b>(145)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012</b>	<b>0</b>	<b>41</b>	<b>29</b>	<b>70</b>
<b>На 01.01.2013</b>				
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013	44	115	56	215
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013</b>	<b>44</b>	<b>115</b>	<b>56</b>	<b>215</b>
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на 1 января 2013	(44)	(74)	(27)	(145)
Амортизационные отчисления	-	(29)	(6)	(35)
Выбытие	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013</b>	<b>(44)</b>	<b>(103)</b>	<b>(33)</b>	<b>(180)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>23</b>	<b>35</b>



## 7. Нематериальные активы

	Товарный знак	Итого
<b>На 01.01.2012</b>		
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2012	12	12
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на 1 января 2012	(11)	(11)
Амортизационные отчисления	(1)	(1)
Выбытие	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012</b>	<b>(12)</b>	<b>(12)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>На 01.01.2013</b>		
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2013	12	12
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на 1 января 2013	(12)	(12)
Амортизационные отчисления	-	-
Выбытие	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013</b>	<b>(12)</b>	<b>(12)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 8. Текущие требования по налогу на прибыль

	2013	2012
Текущие требования по расчетам с федеральным бюджетом по налогу на прибыль	17	20
Текущие требования по расчетам с бюджетом г. Москвы по налогу на прибыль	22	174
<b>Итого</b>	<b>39</b>	<b>194</b>

## 9. Прочие активы

	2013	2012
Предоплата за услуги	1 624	-
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	93	478
Прочее	19	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 736</b>	<b>478</b>

## 10. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	(530)	(14)
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	(123)	-
Прочие	(352)	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>(1 005)</b>	<b>(14)</b>

## 11. Уставный капитал

С учетом инфляции уставный капитал, как неденежная статья финансовой отчетности, был скорректирован и составил сумму в размере 2 273 тыс.руб. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:



	Стоимость доли	Итого
<b>На 1 января 2012</b>	<b>2 273</b>	<b>2 273</b>
Прирост доли капитала	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные доли	-	-
<b>На 31 декабря 2012</b>	<b>2 273</b>	<b>2 273</b>
Прирост доли капитала	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные доли	-	-
<b>На 31 декабря 2013</b>	<b>2 273</b>	<b>2 273</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 2 260 тысяч рублей (2012 г.: 2 260 тысяч рублей).  
За 2013 и 2012 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Прочие компоненты совокупного дохода в НКО отсутствуют.

#### 12. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за инкассацию	229	2 195
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>229</b>	<b>2 195</b>
Комиссионные расходы		
За расчетные услуги ЦБ	(1)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>228</b>	<b>2 195</b>

#### 13. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от услуг по перевозке денежных средств	8 409	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества	2	-
Доходы от восстановления сумм переплаты по налогам	2	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>8 413</b>	<b>(2 079)</b>

#### 14. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	(3 118)	(1 776)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 459)	(194)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 526)	(21)
Амортизация основных средств (Примечание 2)	(35)	(38)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1)	(3)
Прочее	(554)	(146)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(8 693)</b>	<b>(2 079)</b>



## 15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(95)	(24)
Расходы по отложенному налогу	(1)	1
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(96)</b>	<b>(23)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20 %.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2013	2012
<b>Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(52)</b>	<b>116</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2013 г.: 20 %; 2012 г.: 20 %)	-	23
Налоговый эффект от прочих доходов и расходов, не включаемых в налоговую базу	96	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>96</b>	<b>23</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются в 2013 году по ставке 20% (2012: 20%).

Наименование статей	31.12.2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31.12.2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(10)	3	(7)
Прочие активы	5	(4)	1
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(5)</b>	<b>(1)</b>	<b>(6)</b>
Признаваемый отложенный налоговый актив	5	(4)	1
Признаваемое отложенное налоговое обязательство	(10)	3	(7)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(5)</b>	<b>(1)</b>	<b>(6)</b>

Наименование статей	31.12.2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31.12.2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(11)	1	(10)
Прочие активы	5	0	5
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(6)</b>	<b>1</b>	<b>(5)</b>
Признаваемый отложенный налоговый актив	5	0	5
Признаваемое отложенное налоговое обязательство	(11)	1	(10)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(6)</b>	<b>1</b>	<b>(5)</b>



## 16. Управление финансовыми рисками

Деятельности НКО присущи риски. НКО осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности НКО и каждый отдельный сотрудник НКО несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Одним из основополагающих принципов управления рисками является принцип достаточности капитала на покрытие принимаемого совокупного риска, на основе которого строится лимитная политика НКО. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление рисками НКО осуществляется в отношении следующих основных рисков: рыночный, географический, риски ликвидности и процентной ставки, валютный, операционный и юридический.

В текущей деятельности по регулированию и контролю рисков НКО руководствуется Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских организаций, об особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». Требования данного документа, а также лицензия Банка России не позволяют НКО проводить активные банковские операции, поэтому в НКО в отчетном периоде отсутствовали такие риски, как процентный, фондовый.

### Кредитный риск

НКО подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск представляет собой вероятность потерь вследствие потерь неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями заключенного договора, либо в случае снижения кредитного рейтинга. Такой риск возникает в областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента.

Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков.

Цель управления кредитным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости НКО по отношению к кредитному риску.

Процедуры управления кредитным риском:

- Идентификация кредитного риска. Определение наличия кредитного риска в различных операциях;
- Создание методик расчета уровня риска;
- Планирование риска;
- Качественная и количественная оценка рисков;
- Эффективная работа органов НКО в области принятия решений по управлению кредитным риском;
- Лимитирование риска;
- Мониторинг риска.

### Географический риск

На конец 2013 и 2012 года НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» не имела требований и обязательств к нерезидентам. Все операции, связанные с финансовой и хозяйственной деятельностью НКО, осуществлялись на территории Российской Федерации.

### Рыночный риск

НКО может принимать на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и иным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В случае необходимости Правлением устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. В отчетном периоде валютный риск отсутствовал.



### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности обусловлен необходимостью периодического использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по финансовой и хозяйственной деятельности НКО.

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

По состоянию на 01.01.2014 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств, Н15, был равен 256,5 % при минимально допустимом 100%.

### **Риск процентной ставки**

На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., а также в течение 2013 г. и 2012 г. процентный риск в НКО отсутствовал.

### **Прочий ценовой риск**

На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., а также в течение 2013 г. и 2012 г. прочий ценовой риск в НКО отсутствовал.

### **Операционный риск**

Наиболее существенным для деятельности НКО является операционный риск, под которым понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения сотрудниками НКО или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых НКО информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском НКО осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями НКО, классификации источников операционного риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использования методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь НКО от операционного риска, поддержание принимаемого на себя НКО операционного риска на уровне, покрываемом собственными средствами (капиталом) НКО. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО, уменьшение возможностей возникновения убытков по операционному риску.

### **Правовой риск**

Правовой риск и риск потери деловой репутации рассматриваются НКО как стратегически значимые риски, влияющие на доверие клиентов, контрагентов и других заинтересованных сторон. Под правовым риском понимается риск потери, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны НКО, клиентов или контрагентов НКО, правовыми ошибками в действиях сотрудников НКО либо неверно составленной документацией вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правовых рисков НКО осуществляет проверку на соответствие действующему законодательству проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, разрабатывает типовые формы банковских договоров и других документов, осуществляет проработку правовых аспектов операций НКО, принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях НКО с контрагентами. В НКО строго соблюдаются процедуры согласования и визирования юридической документации, проводится разграничение полномочий сотрудников, осуществляется правовой внутренний и документальный контроль.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – возможность возникновения у НКО убытков в результате сужения клиентской базы, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации рисков в НКО на постоянной основе проводится работа по совершенствованию действующих внутренних документов и разработке новых документов, регламентирующих правовое поле деятельности НКО в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

В настоящее время система управления рисками НКО соответствует структуре операций и масштабам деятельности НКО, нормативным требованиям и рекомендациям Банка России по управлению рисками.

## **17. Управление капиталом**

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.



За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 3 446 тысяч рублей (2012 год: 3 614 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе.

НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 12%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
<b>Основной капитал</b>		
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 446</b>	<b>3 614</b>
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>3 446</b>	<b>3 614</b>

В течение 2013 и 2012 г. НКО соблюдала все требования к уровню капитала.

## **18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

### **Судебные разбирательства.**

В ходе текущей деятельности НКО в судебные органы не поступали иски в отношении НКО.

### **Налоговое законодательство**

Своевременное исполнение налогового законодательства не ведет к дополнительным налоговым обязательствам. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении проводимых операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть начислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### **Соблюдение особых условий**

НКО должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для НКО, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2013 года НКО соблюдала все особые условия.

## **19. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Прочие финансовые активы и финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012г., а также в течение 2013 г. и 2012 г. отсутствовали.

## **20. Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, а также в течение 2013 и 2012 г.г. в НКО операции со связанными сторонами не производились.

## **21. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не произошло.

## **22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

### **Признание отложенного налогового актива**

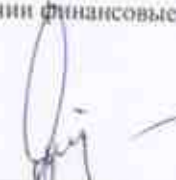
Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**


В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### **Принцип непрерывности действующей организации**

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

  
Генеральный директор  
С.А. Якунин



  
Главный бухгалтер  
Н.А. Капралова  
20.06.2014

