

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

**6. Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 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 2000 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.

Среднегодовая численность персонала НКО за отчетный период составила 6 человек (за 2011 год - 6 человек).

Структура участников на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

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

Структура акционеров на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование акционера	Данные об акциях
		Доля, %
1.	ООО "МЕЙДИСЛИН"	4,34
2.	ООО "ЭльтаКом"	4,30
3.	ООО "Стеллер Ком"	4,51
4.	ООО "Технополис"	5,44
5.	ООО "Бестайн"	5,18
6.	ООО «Современная бухгалтерия»	5,44
7.	Тюваева О.Н.	17,70
8.	Мыла Л.А.	18,58
9.	Береговой А.Ю.	17,70
10.	Насыров А.А.	16,81
	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, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

Финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской 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.

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 17.

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 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2012 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.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные



средства", всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно:

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. В настоящее время НКО проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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). В настоящее время НКО проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах.

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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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". В настоящее время НКО проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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). В настоящее время НКО проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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. В настоящее время НКО проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "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 реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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.

"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:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;



поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации 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 Примечаниях 17.

#### **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 представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, 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 размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). 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, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО. 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 НКО банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. 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.

## Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01.01.2003, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. 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 на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за отчетный период. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

## 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%

## Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные 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 года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 10 лет.

### 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 не полученные 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 (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями НКО, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). 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 НКО использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "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 НКО, 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**

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. 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 доходности.

### **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 клиентом 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: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке 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. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственного капитала участников за вычетом налога на прибыль.

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

### **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 отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде.

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

### **Отражение доходов и расходов**

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

### **Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. На отчетную дату официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в долларах США, составлял руб. за 1 доллар США 30,3727 (2011 г. – 32,1961), по счетам в евро – 40,2286 руб. (2011 г. – 41,6714).

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 и обязательства, удерживаемые НКО от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не являются активами НКО и не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

### **Взаимозачеты**

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

### **Учет влияния инфляции**

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

### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надлежащим образом оценена.

### **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у НКО текущих обязательств (определяемых нормативными документами), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов на погашение таких обязательств, а их сумма может быть оценена с достаточной степенью точности.

НКО создает резервы под обесценение стоимости финансовых активов при наличии вероятности того, что НКО не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных прочих финансовых активов, учитываемых по себестоимости и амортизированной стоимости. Резерв под обесценение стоимости финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью будущих денежных потоков.

Резервы создаются на основании информации об убытках НКО прошлых лет и оценок руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут отражены по активам каждой категории кредитного риска с учетом возможности погашения задолженности и кредитной истории заемщика.

Резерв под обесценение стоимости финансовых активов в прилагаемой финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. НКО не может с достаточной степенью точности прогнозировать, какие изменения произойдут в экономической ситуации Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резерва под обесценение стоимости финансовых активов в будущем.

Изменения резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если возмещение убытка не представляется возможным, сумма убытка списывается за счет соответствующего созданного резерва под обесценение стоимости финансовых активов. Если впоследствии сумма обесценения финансового актива уменьшается в результате события, наступившего после такого обесценения, в отчете о прибылях и убытках отражается восстановление резерва под обесценение стоимости финансовых активов.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.



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 - компонент НКО, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений (Генеральным директором), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

#### 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.

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 не оказали влияния на финансовую отчетность НКО за предыдущие отчетные периоды, изменения в сравнительные данные не вносились.

#### 1. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	117	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 806	2 742
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	3	3
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 926</b>	<b>2 745</b>

Операции без использования денежных средств и их эквивалентов в течение 2012 и 2011 гг. не проводились.

#### 2. Основные средства

Основные средства	Вычислительная техника	Автомобили	Прочее оборудование	Итого
<b>На 01.01.2011</b>				
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2011	44	173	56	273
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2011</b>	<b>44</b>	<b>173</b>	<b>56</b>	<b>273</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
Остаток на 1 января 2011	(33)	(47)	(15)	(95)
Амортизационные отчисления	(11)	(43)	(6)	(60)
Выбытие	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2011</b>	<b>(44)</b>	<b>(90)</b>	<b>(21)</b>	<b>(155)</b>



Остаточная стоимость на 31 декабря 2011	0	83	35	118
На 01.01.2012				
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012	44	173	56	273
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	(58)	-	(58)
Остаток на 31 декабря 2012	44	115	56	215
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на 1 января 2012	(44)	(90)	(21)	(155)
Амортизационные отчисления	-	(32)	(6)	(38)
Выбытие	-	48	-	48
Остаток на 31 декабря 2012	(44)	(74)	(27)	(145)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	0	41	29	70

### 3. Нематериальные активы

	Товарный знак	Итого
На 01.01.2011		
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2011	12	12
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Остаток на 31 декабря 2011	12	12
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на 1 января 2011	(10)	(10)
Амортизационные отчисления	(1)	(1)
Выбытие	-	-
Остаток на 31 декабря 2011	(11)	(11)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011	1	1
На 01.01.2012		
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2012	12	12
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Остаток на 31 декабря 2012	12	12
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на 1 января 2012	(11)	(11)
Амортизационные отчисления	(1)	(1)
Выбытие	-	-
Остаток на 31 декабря 2012	(12)	(12)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	0	0

### 4. Текущие требования по налогу на прибыль

	2012	2011
Текущие требования по расчетам с федеральным бюджетом по налогу на прибыль	20	22



Текущие требования по расчетам с бюджетом г. Москвы по налогу на прибыль	174	184
<b>Итого</b>	<b>194</b>	<b>206</b>

#### 5. Прочие активы

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	478	482
<b>Итого прочих активов</b>	<b>478</b>	<b>482</b>

#### 6. Прочие обязательства

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	(14)	(3)
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>(14)</b>	<b>(3)</b>

#### 7. 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, выданный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Стоимость доли	Итого
<b>На 1 января 2011</b>	<b>2 273</b>	<b>2 273</b>
Прирост доли капитала	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные доли	-	-
<b>На 31 декабря 2011</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>

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

За 2012 и 2011 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Прочие компоненты совокупного дохода в НКО отсутствуют.

#### 8. Комиссионные доходы и расходы

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за инкассацию	2 195	2 511
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 195</b>	<b>2 511</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионные сборы по другим операциям	-	(1)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>2 195</b>	<b>2 510</b>

#### 9. Административные и прочие операционные расходы

<b>Административные и прочие операционные расходы</b>		
Затраты на персонал	(1 776)	(1 963)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(194)	(321)



Амортизация основных средств	(38)	(60)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(21)	(61)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3)	(4)
Амортизация нематериальных активов	(1)	(1)
Прочее	(45)	(42)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(2 078)</b>	<b>(2 452)</b>

#### 10. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(24)	(7)
Расходы по отложенному налогу	1	(4)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(23)</b>	<b>(11)</b>

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

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

	2012	2011
<b>Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>117</b>	<b>58</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20 %; 2011 г.: 20 %)	23	11
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>23</b>	<b>11</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 2012 году по ставке 20% (2011: 20%).

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>

Наименование статей	31.12.2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31.12.2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(11)	0	(11)
Прочие активы	9	(4)	5



Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2)	(4)	(6)
Признаваемый отложенный налоговый актив	9	(4)	5
Признаваемое отложенное налоговое обязательство	(11)	0	(11)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2)	(4)	(6)

## 11. 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».

Поскольку лицензия Банка России, на основании которой НКО осуществляет свою деятельность, не позволяет осуществлять рыночные операции с финансовыми активами валютный, процентный и фондовый риски отсутствовали в деятельности НКО в течение и на конец отчетного периода.

### 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 потери 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

В отчетном периоде географический риск в НКО отсутствовал. Все активы и обязательства НКО по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года размещены на территории России.



## **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 возникает при несопадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям. Риск ликвидности управляет уполномоченный орган НКО.

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

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. финансовые активы и финансовые обязательства, за исключением денежных средств, у НКО отсутствовали.

Денежные средства относятся к высоколиквидным финансовым активам.

## **Риск процентной ставки**

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г., а также в течение 2012 г. и 2011 г. процентный риск в НКО отсутствовал.

## **Прочий ценовой риск**

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г., а также в течение 2012 г. и 2011 г. прочий ценовой риск в НКО отсутствовал.

## **Операционный риск**

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

## **Правовой риск**

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

Основными методами контроля и минимизации правового риска являются:

- исполнение контрольных процедур всеми организационными структурами НКО в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с наделенными полномочиями;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур при совершении банковских операций, либо других сделок;
- незамедлительное уведомление руководства НКО в случае возникновения нештатной ситуации;



- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного внутреннего порядка (осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок), технологии осуществления операций и сделок;
- своевременное обеспечение органов управления НКО объемом информации, достаточным для принятия соответствующих решений;
- контроль достоверности представляемой отчетности;
- контроль соответствия документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки законодательству РФ, нормативным актам и внутренним документам.

## 12. 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 2012 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 3 614 тысяч рублей (2011 год: 3 519 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:

	2012	2011
Основной капитал	3 614	3 519
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>3 614</b>	<b>3 519</b>

В течение 2012 и 2011 г. НКО соблюдала все требования к уровню капитала.

## 13. 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 2012 года НКО соблюдала все особые условия.

## 14. 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 котированная 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 2012 г. и 31 декабря 2011 г., а также в течение 2012 г. и 2011 г. отсутствовали.

### ***15. 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 2012 года и 31 декабря 2011 года, а также в течение 2012 и 2011 г.г. в НКО операции со связанными сторонами не производились.

### ***16. События после отчетной даты***

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

### ***17. 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. Явунин



  
Главный бухгалтер  
Н.А. Капралова  
26.06.2013