

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету  
за период с 1 января 2009 по 31 декабря 2009 года включительно

### 1. Общие сведения и основные операции НКО

Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью "АРБ-ИНКАСС" учреждена 14 марта 2000 года и имеет лицензию Центрального банка РФ на совершение банковских операций от 17 января 2001 года № 3353-К.

НКО ООО "АРБ-ИНКАСС" осуществляет инкассацию денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов, в том числе услуги по сбору, перевозке и сдаче инкассируемых ценностей юридических лиц; услуги по инкассации денежных средств, платежных и расчетных документов операционных касс банков, их филиалов и пунктов обмена валюты; услуги по сопровождению кассиров и других материально-ответственных лиц.

В перспективе 2010 года планируется расширить Лицензию Банка России. Основной специализацией НКО будет являться обслуживание расчетов кредитных организаций, предоставление полного спектра расчетных услуг, в том числе кредитов клиентов участников расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам, что значительно окажет влияние на изменение финансового результата деятельности организации. А также в 2010 году планируется тенденция роста объемов по инкассации, заключение новых договоров на обслуживание по перевозке ценностей и расширение лицензии на расчетно-кассовое обслуживание, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

За счет улучшения качества обслуживания клиентов, предоставления новых банковских услуг, НКО ООО "АРБ-ИНКАСС" 2010 финансовый год планирует закончить с большей прибылью.

Собственный капитал НКО по состоянию на 01.01.2010 г. (с учетом событий после отчетной даты) составил 1 814 тыс. руб.

### 2. Финансовый результат

Отчетный 2009 год был завершен с прибылью 34 тыс.руб.

	01.01.2010 г.	01.01.2009 г.	(+ прирост/ - снижение)
Доходы	19 752	28 859	- 9 107
Расходы	19 718	31 113	-11 395
Прибыль (убыток)	+34	- 2 254	+2 220



### 3. Существенные изменения и события

В 2009 году произошли изменения в составе Совета директоров и Правления НКО

1. Был избран новый Председатель Совета директоров
2. Поменялся состав членов Совета директоров и Правления НКО. Эти события оказали существенные влияния на политику, стратегию НКО ООО «АРБ-ИНКАСС».

Также изменилась организационная структура НКО. Существенно сократились штатные единицы водителей-инкассаторов, но в то же время добавились новые должности. Был назначен Исполняющим обязанности Генерального директора Якунин С.А.

### 4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для НКО

В НКО функционирует подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски потерь.

В НКО разработаны внутренние положения, регламентирующие основные банковские риски, а также методы оценки банковских рисков, которые позволяют на комплексной и постоянной основе проводить анализ операционного риска, риска потери ликвидности, риска потери деловой репутации.

Наблюдение со стороны руководства НКО за функционированием системы контроля за банковскими рисками осуществляется по следующим направлениям:

- реализация процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия совершаемых банковских операций и сделок действующему законодательству, нормативным правовым актам Банка России, внутренним положениям, методикам, установленным процедурам;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
- обеспечение проведения анализа влияния на операции НКО каждого вида риска по отдельности, и комплексной оценки риска с учетом существующих методов и мер контроля;
- обеспечение условий, при которых информация о выявленных недостатках своевременно доводится до сведения соответствующих руководителей НКО.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в рамках системы внутреннего контроля осуществляются следующие мероприятия:

- контроль за систематической идентификацией и изучением клиентов НКО и его контрагентов, выгодоприобретателей, контроль за проводимыми операциями;
- контроль за недопустимостью совершения сотрудниками НКО сомнительных банковских операций и сделок;
- контроль за соответствием деятельности НКО, а также его сотрудников Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соблюдением сотрудниками НКО «Правил проведения в НКО «АРБ-ИНКАСС» (ООО) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационно-



административных ресурсов и средств НКО и его органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление).

Все нововведения, производимые НКО, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления возможных факторов операционного риска.

В составе нефинансовых рисков в НКО идентифицируются и контролируются следующие виды рисков: правовой риск, риск потери деловой репутации, технологический и внедренческий риск, риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.

## **5. Сведения об инвентаризации статей баланса**

В 2009 году в НКО проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 01 января 2010 года, а основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 31 декабря 2009 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не установлено, излишков и недостач не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств НКО.

Остатки по открытым кор. счетам по состоянию на 01.01.2010г. – подтверждены.

## **6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности НКО**

По состоянию на 01.01.2010 г. остатки балансовых счетов: 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составили 3 тыс.руб, 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» -267 тыс.рублей.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», не содержит просроченной задолженности перед бюджетом.

В НКО проведена сверка переходящей на 2010 год дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, числящейся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями». Остатки на счетах 60312 подтверждены двусторонними актами.

## **7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- **преемственность**, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- **полнота и своевременность** отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- **непрерывность** деятельности, т.е. справедливо предположение, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;



- отражение доходов и расходов по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО;

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 20 000 (Двадцать тысяч) рублей на дату приобретения (без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

НКО использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

## **8. Некорректирующие события после отчетной даты**

Среди некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, отсутствовали такие, как:





Пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью ЗАО "Актив"  
листов "06" март 2002 г.  
Исполнитель А. Баженко

