

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

### **1. Введение**

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (далее «НКО») - это небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью. НКО основана в 2003 году и работает на основании лицензии № 3427-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

#### **Основная деятельность**

Основным видом деятельности НКО являются расчетные операции на территории Российской Федерации.

НКО не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

<i>Наименование участника</i>	<b>2013 и 2012 годы</b>	
	<i>Размер доли (в процентах)</i>	<i>Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)</i>
<i>Общество с ограниченной ответственностью «ШЛЮЗ-АВТО»</i>	96	13 440
<i>Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФАУДИТ»</i>	4	560
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>14 000</b>

Численность персонала НКО по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 30 человек (2012 год - 34 человека).

**Зарегистрированный адрес:** 117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36.

У НКО имеется дополнительный офис, зарегистрированный по адресу: 117513, г. Москва, ул. Островитянова, д. 4, корп. 2, помещение XII.

#### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

## 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение НКО на данный момент сложно определить.

Деятельность НКО осуществляется в соответствии с разработанными на основании многофакторного анализа прогнозами и базирующейся на них стратегии сбалансированного развития основных направлений функционирования расчетной НКО, предусматривающей возможности корректировки конкретных программ в зависимости от изменения текущей рыночной конъюнктуры и адекватного им переноса центра тяжести с одних операций на другие.

## 3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, п.81 руководством НКО принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

### Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. НКО не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создана в 2003 году.

### Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственных средств (капитала) НКО и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013		2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность - форма 0409806)</b>	<b>26 058</b>	<b>1 922</b>	<b>24 136</b>	<b>5 501</b>
Справедливая стоимость основных средств	(332)	(12)	(320)	(88)
Отложенное налогообложение	465	267	198	44
Наращенные непроцентные доходы и расходы	(2 045)	(832)	(1 213)	(401)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>24 146</b>	<b>1 345</b>	<b>22 801</b>	<b>5 056</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в



### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в примечании 23.

#### **Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО, если не указано иначе.

#### **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).**

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году НКО впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года). 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.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

**Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу**

НКО не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.



### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевого финансовые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время НКО изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на НКО и сроки принятия стандарта НКО.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия»** (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. НКО считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы»** (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. НКО считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. НКО считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

#### **Консолидированная финансовая отчетность**

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро)

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ)***

Для целей минимизации рисков ликвидности участников расчетов НКО, обеспечения устойчивости расчетов и предотвращения системных рисков формируется Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ). Функции управления ОФПЛ осуществляет НКО. Источником формирования ОФПЛ являются средства участников расчетов, вносимые ими в виде взносов.

За счет средств ОФПЛ может осуществляться кредитование участников расчетов. Участники ОФПЛ несут солидарную ответственность за результаты использования средств ОФПЛ.

Кредиты, предоставленные за счет средств ОФПЛ, в отчетности по строке «Кредиты» не отражаются. На сумму выданных кредитов за счет ОФПЛ уменьшается значение по строке «Средства клиентов». Полученные доходы по кредитам, предоставленным за счет средств ОФПЛ, отражаются в отчете о прибылях и убытках НКО в составе комиссионных доходов. Выплаченная участникам ОФПЛ их доля доходов от проводимых операций со средствами ОФПЛ отражается в отчете о прибылях и убытках НКО в составе комиссионных расходов.

### ***Финансовые активы***

НКО классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда НКО становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом

НКО прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если НКО управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право НКО на получение выплаты.

### ***Признание отложенной прибыли или убытка первого дня***

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, НКО немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты, предоставленные НКО за счет собственных средств, в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Кредиты, предоставленные НКО за счет средств Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), созданного участниками расчетов, в финансовой отчетности НКО не отражаются. Доходы, полученные НКО по таким кредитам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, НКО для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право НКО на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые НКО твердо намерен и способен удерживать до погашения. НКО классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### ***Заемные средства***

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, 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.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике НКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь НКО и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

##### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью.

Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения НКО рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

##### **Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования:

- автомобили – 3 года;
- компьютерная и оргтехника – 3 года;
- прочее оборудование – 5 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, НКО отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

##### **Выплаты участникам**

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников НКО. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.



**НКО «Русское финансовое общество» (ООО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

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 или фактически установлены на отчетную дату.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
<i>Наличные средства</i>	1 751	1 125
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ</i>	74 734	17 828
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	84 550	265 404
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>161 035</b>	<b>284 357</b>

**6. Основные средства и нематериальные активы**

	Авто- транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<b><i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.</i></b>	<b>942</b>	<b>73</b>	<b>155</b>	<b>26</b>	<b>198</b>	<b>1 394</b>
<b><i>Стоимость</i></b>						
<i>Остаток на 1 января 2013 г.</i>	1 769	532	529	26	390	3 246
<i>Поступление за год</i>	-	797	254	-	139	1 190
<i>Выбытие за год</i>	-	(17)	-	-	-	(17)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2013 г.</i></b>	<b>1 769</b>	<b>1 312</b>	<b>783</b>	<b>26</b>	<b>529</b>	<b>4 419</b>
<b><i>Амортизация</i></b>						
<i>Остаток на 1 января 2013 года</i>	827	459	374	-	192	1 852
<i>Амортизация за год</i>	497	80	101	-	115	793
<i>Выбытие</i>	-	(17)	-	-	-	(17)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2013 г.</i></b>	<b>1 324</b>	<b>522</b>	<b>475</b>	<b>-</b>	<b>307</b>	<b>2 628</b>
<b><i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.</i></b>	<b>445</b>	<b>790</b>	<b>308</b>	<b>26</b>	<b>222</b>	<b>1 791</b>

	Авто- транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<b><i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.</i></b>	<b>460</b>	<b>37</b>	<b>147</b>	<b>-</b>	<b>296</b>	<b>940</b>
<b><i>Стоимость</i></b>						
<i>Остаток на 1 января 2012 г.</i>	1 388	526	463	-	390	2 767
<i>Поступление за год</i>	941	64	66	26	-	1 097
<i>Выбытие за год</i>	(560)	(58)	-	-	-	(618)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2012 г.</i></b>	<b>1 769</b>	<b>532</b>	<b>529</b>	<b>26</b>	<b>390</b>	<b>3 246</b>
<b><i>Амортизация</i></b>						
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	928	489	316	-	94	1 827
<i>Амортизация за год</i>	459	28	58	-	98	643
<i>Выбытие</i>	(560)	(58)	-	-	-	(618)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2012 г.</i></b>	<b>827</b>	<b>459</b>	<b>374</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>1 852</b>
<b><i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.</i></b>	<b>942</b>	<b>73</b>	<b>155</b>	<b>26</b>	<b>198</b>	<b>1 394</b>

## 7. Прочие активы

	2013	2012
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Наращенные непроцентные доходы	148	136
Расчеты с брокером	10	14
Резерв по прочим финансовым активам	(148)	(136)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>10</b>	<b>14</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	558	81
Расходы будущих периодов	129	48
Авансовые платежи по операционным налогам	68	302
Резерв по прочим нефинансовым активам	(47)	(51)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>708</b>	<b>380</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>718</b>	<b>394</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2 013	2012
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>187</b>	<b>167</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года – прочие финансовые активы	12	16
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года – прочие нефинансовые активы	(4)	4
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>195</b>	<b>187</b>

## 8. Отложенные налоговые активы

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. По состоянию на 31 декабря 2013 года отложенный налоговый актив принят к учету в размере 465 тыс.руб. (2012 год - 198 тыс.руб.), т.е. в том размере, в котором вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Прочие обязательства	426	121	-	-	426	121
Прочие активы	39	37	-	-	39	37
Основные средства и НМА	-	40	-	-	-	40
<b>Чистые требования по отложенным налогам</b>	<b>465</b>	<b>198</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>465</b>	<b>198</b>

Движение временных разниц в течение отчетного периода:



## 8. Отложенные налоговые активы (продолжение)

В тысячах рублей	Остаток на 31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток на 31 декабря 2013 года
Прочие обязательства	121	305	426
Основные средства и нематериальные активы	40	(40)	-
Прочие активы	37	2	39
<b>Итого</b>	<b>198</b>	<b>267</b>	<b>465</b>

Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

## 9. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Частные компании:</b>		
Объединенный фонд поддержки ликвидности	85 673	100 136
Расчетные счета	55 171	160 576
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>140 844</b>	<b>260 712</b>
Краткосрочные	140 844	260 712
Долгосрочные	-	-

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 55 171 тыс.руб. приходились на десять крупнейших клиентов, или 39,2% от общей суммы обязательств перед клиентами. На 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 209 039 тыс.руб. приходились на десять крупнейших клиентов (79,3%).

## 10. Прочие обязательства

	2013	2012
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по депозитарным услугам	-	11
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	36	92
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>36</b>	<b>103</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с персоналом	2 129	1 234
Доходы будущих периодов	367	385
Обязательства перед контрагентами	191	140
Операционные налоги к уплате	89	349
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 776</b>	<b>2 108</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 812</b>	<b>2 211</b>

## 11. Уставный капитал

Согласно редакции Устава НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в примечании 1.

## 12. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2013 года резервный фонд и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении НКО в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 10 136 тыс.руб. (2012 год – 4 635 тыс.руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 922 тыс.руб. (2012 год – 5 501 тыс. руб.).

## 13. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	7 369	6 656
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	918
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>7 369</b>	<b>7 574</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные выплаты членам ОФПЛ - нерезидентам	-	(4 738)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>-</b>	<b>(4 738)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7 369</b>	<b>2 836</b>

## 14. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	2 572	3 408
Комиссионные доходы по кредитным операциям	318	438
Прочее	1	7
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-	4 104
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 891</b>	<b>7 957</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За проведение операций с валютными ценностями	(142)	(90)
Комиссия по расчетным операциям и переводам средств	(127)	(155)
Посреднические услуги	(59)	(9)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(328)</b>	<b>(254)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 563</b>	<b>7 703</b>



**15. Изменение резервов под обесценение**

	2013	2012
Прочие финансовые активы (примечание 7)	(12)	(16)
Прочие нефинансовые активы (примечание 7)	4	(4)
<b>Итого возврат/(создание) резервов под обесценение</b>	<b>(8)</b>	<b>(20)</b>

**16. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду и предоставление сейфов	867	872
Другие доходы	647	-
Прочие операционные доходы	92	53
Доходы от выбытия имущества	6	100
Доходы от доставки ценностей	-	685
Доход от предоставления копий документов	-	103
Доход от предоставления справок по запросам клиентов	-	38
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 612</b>	<b>1 851</b>

**17. Операционные расходы**

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	26 672	17 940
Аренда	4 241	3 496
Охрана	3 082	3 668
Профессиональные услуги (связь и другие)	1 699	1 731
Амортизация основных средств (примечание 6)	793	643
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	540	472
Другие операционные и управленческие расходы	512	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	469	363
Прочее	175	24
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>38 183</b>	<b>28 337</b>

**18. Расходы по налогу на прибыль**

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	582	1 323
Расходы/(выгода) по отложенному налогу	(267)	(44)
<b>Всего расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>315</b>	<b>1 279</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

## **18. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года у НКО имеется отложенное налоговое требование по возмещению из бюджета налога на прибыль в сумме 465 тыс.руб. (2012: 198 тыс.руб.).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 660</b>	<b>6 335</b>
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</i>	<i>332</i>	<i>1 267</i>
<i>Прочие невременные разницы</i>	<i>1 013</i>	<i>12</i>
<b>Налог на прибыль – расходы (выгода)</b>	<b>1 345</b>	<b>1 279</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012 год – 20%).

## **19. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с Политикой (стратегией) управления банковскими рисками и Регламентом по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений за рисками банковской деятельности, утвержденными Советом директоров НКО. Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Правление НКО. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется структурными подразделениями НКО. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению НКО.

### **Кредитный риск**

Осуществляемые НКО кредитные операции проводятся за счет собственных средств и средств специально созданного участниками расчетов Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), по которому участники расчетов несут солидарную ответственность.

Во избежание кредитных рисков, которые возникают при кредитовании связанных с НКО лиц, для них устанавливаются лимиты кредитования. Сотрудники отдела кредитования ежемесячно проводят мониторинг состава лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых НКО решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие которыми может оказывать влияние НКО.



## 19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности**

В связи с тем, что НКО не осуществляет активных операций за счет заемных средств и средств клиентов, у НКО отсутствует риск ликвидности при несовпадении сроков требования по активным операциям.

**Риск процентной ставки**

В связи с тем, что НКО при осуществлении активных операций не использует заемные средства, у НКО отсутствует процентный риск.

**Валютный риск**

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Исполнительный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

Данные валютного анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО по характеристикам в разрезе валют. В частности, большинство указанных категорий относится к валюте Российской Федерации – рублю. Позиция по прочим валютам незначительна, и не оказывает существенного влияния на деятельность НКО.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО на 31 декабря 2013 и 2012 годов. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	31 декабря 2013 года			
	В рублях	В дол. США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	159 046	83	1 906	161 035
Прочие финансовые активы	10	-	-	10
<b>Итого активы</b>	<b>159 056</b>	<b>83</b>	<b>1 906</b>	<b>161 045</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	138 942	40	1 862	140 844
Прочие финансовые обязательства	36	-	-	36
<b>Итого обязательства</b>	<b>138 978</b>	<b>40</b>	<b>1 862</b>	<b>140 880</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>20 078</b>	<b>43</b>	<b>44</b>	<b>20 165</b>

## 19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2012 года			
	В рублях	В дол. США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	270 206	14 093	58	284 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	14	-	-	14
<b>Итого активы</b>	<b>270 220</b>	<b>14 093</b>	<b>58</b>	<b>284 371</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	246 639	14 073	-	260 712
Прочие финансовые обязательства	103	-	-	103
<b>Итого обязательства</b>	<b>246 742</b>	<b>14 073</b>	<b>-</b>	<b>260 815</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>23 478</b>	<b>20</b>	<b>58</b>	<b>23 556</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	2013		2012	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10	3	10	2
Евро	10	4	10	5

**Рыночный риск**

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. НКО управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

**Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Лимит риска на страну согласно методике, утвержденной Общим собранием участников НКО, устанавливается Советом директоров НКО.



## **20. Внебалансовые и условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. В 2013 году судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

### **Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство кредитной организации уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### **Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Менее 1 года</i>	1 776	6 014
<i>От 1 года до 5 лет</i>	3 552	4 004
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>5 328</b>	<b>10 018</b>

### **Обязательства кредитного характера**

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов не значится.

Банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентов перед третьими лицами не предоставлялись. Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

## **21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства клиентов, прочие финансовые активы и обязательства.

## 22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях НКО со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы.

	Участники НКО		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012
<b>Средства клиентов:</b>				
Остаток на 1 января	782	718	518	15 136
Получено средств в течение года	10 943	10 751	5 075	138 324
Выплачено средств в течение года	(11 045)	(10 687)	(5 143)	(152 942)
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>680</b>	<b>782</b>	<b>450</b>	<b>518</b>
<b>Комиссия за РКО</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>34</b>	<b>95</b>

Расходы по аренде помещений за 2013 год, выплаченные в пользу организаций, связанной с НКО составили 4 218 тыс. руб. (2012 год – 3 256 тыс.руб.). НКО арендованы основные средства и другое имущество стоимостью 7 437 тыс. руб. (2012 год – 7 380 тыс.руб.).

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу НКО за 2013 год составили 1 806 тыс.руб. (2012 год – 3 180 тыс. руб.).

## 23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

НКО анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, НКО использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.



## 23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (см. примечание 20).

## 24. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 37,2% (2012 год – 21,4%), значительно превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала НКО с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 120% и 41%, соответственно, и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности НКО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	14 000	14 000
Нераспределенная прибыль	10 146	8 801
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>24 146</b>	<b>22 801</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>24 146</b>	<b>22 801</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>20 115</b>	<b>55 067</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>120%</b>	<b>41%</b>

**НКО «Русское финансовое общество» (ООО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

**25. События после отчетной даты**

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, влекущие за собой дополнительное внесение изменений в финансовую отчетность, отсутствовали.

Утверждено к выпуску Правлением НКО «Русское финансовое общество» (ООО) 20 июня 2014 года.

**Председатель Правления**

**А.Н. Сухарев**

**Главный бухгалтер**

**А.Б.Тимохин**

