

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «БРИНКС»
(Общество с ограниченной ответственностью) за 2013 год

Ведение	2
1 Общая информация о Небанковской кредитной организации «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью)	2
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных подразделениях НКО.....	2
1.2 Информация о группе.....	2
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.....	3
1.4 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	3
2 Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО за 2013 год	7
2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО	7
2.2 Анализ по данным публикуемой отчетности.....	8
2.2.1 Анализ активов НКО	8
2.2.2 Анализ обязательств НКО.....	11
2.2.3 Собственные средства.....	12
2.2.4 Анализ доходов и расходов, структура основных операций, повлиявших на формирование финансового результата за 2013 год	12
2.2.5 Экономические нормативы	15
2.2.6 Экономические условия осуществления деятельности НКО	15
3 Операции со связанными сторонами.....	16
4 Принципы управления рисками, направления концентрации рисков.....	17
4.1 Стратегия развития кредитной организации	17
4.2 Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными операциями, характерными для НКО	17
5 Основы составления отчетности.....	20
5.1 Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	21
5.2 Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	22
5.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	22
5.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	22
5.5 События после отчетной даты	23
5.6 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	23
5.6.1 Активы.....	23
5.6.2 Обязательства.....	24
5.6.3 Операционная аренда.....	25
5.6.4 Налог на прибыль	25
5.6.5 Отражение доходов и расходов	25
5.6.6 Переоценка средств в иностранной валюте	26

Ведение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «НКО «БРИНКС» (ООО)» или «НКО») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников НКО. Общее собрание участников НКО, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 30 апреля 2014 года.

1 Общая информация о Небанковской кредитной организации «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью)

1.1 Данные о государственной регистрации

Полное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование небанковской кредитной организации: НКО «БРИНКС» (ООО).

Место нахождения (почтовый адрес): 115054, Россия, город Москва, улица Дубининская, дом 33 Б.

Место нахождения (юридический адрес): 115054, Россия, город Москва, улица Дубининская, дом 33 Б.

Банковский идентификационный код (БИК): 044583555.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004337.

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000079.

Адрес сайта в сети «Интернет»: www.nko-brinks.ru.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве за № 1087711000079 24 июня 2008 года. Свидетельство серии 77 № 011495059.

НКО не присвоены рейтинги международных и российских рейтинговых агентств.

1.2 Информация о группе

НКО входит в структуру группы компаний BRINK'S (далее – «Группа») в Российской Федерации, включающей также транспортную компанию ООО «БРИНКС» (перевозки иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней, культурных ценностей и т.д.), частное охранное предприятие ООО ЧОП «БРИНКС» (охрана офисов, бизнес-центров и иных объектов; вооруженное сопровождение ценных грузов) и управляющую компанию «Бринкс Менеджмент» (ООО). Группа предлагает широкий спектр финансовых услуг, фокусируясь на перевозке ценностей, обслуживании банкоматов и осуществлении кассовых операций.

В качестве одного из участников НКО в 2010 году вошло иностранное юридическое лицо – Компания «Бринкс Датч Холдингс, Б.В.», что способствовало укреплению позиции НКО на

российском рынке. Согласно внутренним корпоративным процедурам, принятым в группе компаний BRINK'S в мире, которым с апреля 2010 года подчиняется НКО, стратегия развития каждой из компаний, входящих в группу компаний BRINK'S, включая НКО, устанавливается на международном уровне с учетом организационно-правовых особенностей каждой из компаний. Решения по развитию НКО, принятые на глобальном уровне, имеют приоритетное значение для НКО и воплощаются в жизнь посредством решений, принимаемых Советом директоров НКО, Правлением НКО, а также Председателем Правления НКО, как единоличным исполнительным органом управления.

По состоянию на 1 января 2014 года 70% уставного капитала НКО принадлежало компании «Бринкс Датч Холдингс, Б.В.» и 30% г-ну Хирьякову С.А.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

НКО по состоянию на 1 января 2014 года обладала лицензией ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3486-К от 1 августа 2008 года без ограничения срока действия и осуществляла свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности НКО.

Общее собрание участников определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью НКО.

Законодательством Российской Федерации и уставом НКО определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2014 года состав Совета директоров является следующим:

Состав Совета директоров	Фамилия, Имя, Отчество
Председатель Совета директоров	Хирьяков Сергей Анатольевич
член Совета директоров	Яков Винокур
член Совета директоров	Майкл Френсис Бич

В течение 2013 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

Из членов Совета директоров выбыл г-н Гари Дон Ландри.

Общим собранием участников 13 мая 2013 года был сформирован новый Совет директоров, в состав которого вошел г-н Майкл Френсис Бич.

Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления НКО и коллегиальным исполнительным органом НКО – Правлением НКО.

Общее собрание участников назначает Председателя Правления и определяет состав Правления НКО.

Исполнительные органы НКО несут ответственность за выполнение решений, принятых

Общим собранием участников и Советом директоров НКО.

Исполнительные органы НКО подотчетны Совету директоров НКО и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2014 года состав Правления НКО является следующим:

Должность	Фамилия, Имя, Отчество
и.о. Председателя Правления	Андреев Алексей Владимирович
член Правления	Маликова Елена Владимировна
член Правления	Старожилова Елена Юрьевна

В течение 2013 года в составе Правления НКО произошли следующие изменения: из членов Правления выбыл Председатель Правления Козлов Алексей Викторович. Председатель Правления Козлов Алексей Викторович занимал должность единоличного исполнительного органа кредитной организации до 22 апреля 2013 года.

По состоянию на 1 января 2014 года руководство НКО осуществляет Андреев Алексей Викторович – заместитель Председателя Правления, исполняющий обязанности Председателя Правления НКО с 23 апреля 2013 года.

Главный бухгалтер Маликова Елена Владимировна была освобождена от занимаемой должности 31 июля 2013 года (приказ от 30 июля 2013 года № У51).

28 января 2014 года на должность Главного бухгалтера НКО была назначена Меньшова Елена Александровна (приказ от 28 января 2014 года № 4).

Председатель Правления и члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

Под основным управленческим персоналом НКО понимаются Председатель Правления НКО, осуществляющий полномочия единоличного исполнительного органа, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа и члены Совета директоров, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью НКО.

Выплаты основному управленческому персоналу составили:

(тыс. руб.)

Общая величина вознаграждений		Виды вознаграждений, в т.ч.			
		Краткосрочные вознаграждения	Долгосрочные вознаграждения	Краткосрочные вознаграждения	Долгосрочные вознаграждения
2013 год	2012 год	2013 год		2012 год	
9 912	7 728	9 912	0	7 728	0

К краткосрочным вознаграждениям относятся суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты и включают оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующий бюджет и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде в пользу основного управленческого персонала.

По состоянию на 1 января 2014 года среднесписочная численность персонала НКО составила 321 человек (286 человек по состоянию на 1 января 2013 года), основной управленческий персонал – 6 человек (7 человек по состоянию на 1 января 2013 года). Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) основному управленческому персоналу не производились.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление НКО несут ответственность за разработку, применение и поддержание процедур внутреннего контроля в НКО, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки управления рисками;
- надлежащего функционирования подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство НКО несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку процедур контроля и мониторинг их эффективности. Руководство НКО осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля НКО и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

В НКО разработаны система положений и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается НКО, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В НКО существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и НКО применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение исполнения внутренних положений НКО поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля независима от руководства НКО и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчет с результатами проверок на обязательной основе доводится до сведения Совета директоров и Общего собрания участников.

Общую систему внутреннего контроля в НКО составляют:

- Совет директоров;
- Правление НКО;
- Служба внутреннего контроля НКО;
- Председатель Правления НКО;
- Главный бухгалтер НКО;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- сотрудник, отвечающий за соблюдение НКО требований Федерального закона от 7 августа 2001 года ФЗ № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «ФЗ № 115»);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение НКО установленных положений и процедур, включая:
 - директоров филиалов и руководителей отделов;
 - руководителя Юридической службы, ответственного за соблюдение НКО законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Инструментом контроля соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних нормативных документов НКО в 2013 году являлись Юридическая служба и Служба внутреннего контроля. В соответствии с ФЗ № 115, а также в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, в НКО разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля НКО «БРИНКС» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Правила»).

Правила определяют политику НКО при осуществлении внутреннего контроля над выполнениями требований ФЗ № 115, а также определяют перечень операций, подлежащих обязательному контролю или требующих повышенного внимания со стороны сотрудников НКО. Внутренний контроль в целях соблюдения требований ФЗ № 115 является составной частью системы внутреннего контроля в НКО.

Основным принципом разработки Правил является участие всех сотрудников НКО, независимо от занимаемой должности (в рамках их компетенции) в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма; защита НКО от проникновения преступных капиталов и поддержание репутации НКО.

В НКО ответственным за соблюдение НКО требований ФЗ № 115 является ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, основная задача которого - организация, координация и контроль над проведением мероприятий в целях соблюдения требований ФЗ № 115.

Таким образом, созданная в НКО система мер позволяет осуществлять требуемый комплекс мероприятий, направленных на исполнение НКО требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления НКО соответствуют указанным требованиям.

В течение 2013 года Службой внутреннего контроля проводились проверки филиалов НКО, и осуществлялся контроль над правомочностью отражения операций по правилам бухгалтерского учета. В то же время количество проведенных проверок по итогам 2013 года не соответствует изначально запланированным при утверждении плана в 2012 году. Руководство НКО сформировало план проверок Службы внутреннего контроля на 2014 год с учетом факта невыполнения плана проверок в 2013 году.

2 Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО за 2013 год

2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО

Основное направление деятельности НКО – обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности НКО являются операции по перевозке денежных средств и других ценностей, обслуживание программно-технических средств (далее – «ПТС») и расчётно-кассовое обслуживание.

Если в 2008 году основные операции НКО географически были сосредоточены только в Московском регионе, то в 2009 году НКО начала формирование своей региональной сети. Помимо открытого филиала НКО в городе Оренбурге (зарегистрирован 21 августа 2009 года, и ему присвоен номер 3486-К/1), начал работать филиал НКО в городе Омске (зарегистрирован 24 августа 2011 года, и ему присвоен номер 3486-К/2) и филиал НКО в городе Челябинске (зарегистрирован 26 декабря 2012 года, и ему присвоен номер 3486-К/3). По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть состоит из трех филиалов, расположенных на территории субъектов Российской Федерации и трех операционных офисов.

В 2013 году происходило расширение клиентской базы, увеличение объемов услуг предоставляемых НКО и повышение качества их предоставления.

В 2013 году НКО не выдавала кредиты, не размещала депозиты, не проводила операции с ценными бумагами, сделки по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), сделки по приобретению права требования, операции финансовой аренды (лизинга). Внебалансовые обязательства (неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, гарантии и поручительства, выпущенные авали и акцепты, условные обязательства кредитного характера) по состоянию на 1 января 2014 года отсутствуют.

На корреспондентских счетах, открытых НКО в кредитных организациях, остаток по состоянию на 1 января 2014 года составил 20 тыс. руб. (на 1 января 2013 года - 2 905 тыс. руб.).

В течение 2013 года НКО проводила постоянную работу по привлечению новых клиентов, поддерживала свою репутацию на высоком профессиональном уровне, расширяла сферу взаимодействия с банками-корреспондентами, уделяя основное внимание надежности контрагентов.

В течение 2013 года НКО соблюдались установленные ЦБ РФ обязательные нормативы и выполнялись резервные требования ЦБ РФ, за исключением нарушения норматива достаточности капитала (Н1) (раздел 2.2.5 данной пояснительной информации).

Иных событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, ее политику за отчетный год не было.

В 2013 году НКО не имела активов и обязательств вне территории Российской Федерации.

2.2 Анализ по данным публикуемой отчетности

2.2.1 Анализ активов НКО

Активы НКО по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 293 104 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 года. По сравнению с данными на 1 января 2013 года активы увеличились на 129 598 тыс. руб. (79,26%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье 1 «Денежные средства». За 2013 год статья 1 «Денежные средства» увеличилась на 128 119 тыс. руб. (391,69%) и составила 160 828 тыс. руб.

На 1 января 2014 года в состав прочих активов по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (52 267 тыс. руб.) включены: сумма дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение (51 309 тыс. руб.) и сумма расходов будущих периодов (958 тыс. руб.).

Структура дебиторской задолженности:

(тыс. руб.)

№ п/п	№ балансовых счетов	Вид дебиторской задолженности	Сумма по состоянию на 1 января 2014 года	Сумма по состоянию на 1 января 2013 года	Процентное соотношение дебиторской задолженности к общей величине дебиторской задолженности, по состоянию на 1 января 2014 года, %	Процентное соотношение дебиторской задолженности к общей величине дебиторской задолженности, по состоянию на 1 января 2013 года, %
1	47423	Требования по оплате предоставленных услуг	51 972	34 115	94,15	91,41
2	60302	Расчеты по налогам и сборам	8	16	0,01	0,04
3	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	206	1	0,37	0,00
4	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	797	950	1,45	2,55
5	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 249	2 240	2,27	6,00
6	60323	Расчеты с прочими дебиторами	967	0	1,75	0,00
Итого:			55 199	37 322	100,00	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимает задолженность по расчетам за оказанные услуги, срок оплаты которых приходится на 2014 год (51 972 тыс. руб.).

Остатки по балансовым счетам 47423, 60310, 60312 в сумме 54 018 тыс. руб. сформированы с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД») на основании полученных первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (услуги связи, аренда, охрана грузов, начисленные комиссии и т.п. за декабрь 2013 года).

Сумма просроченной задолженности по оплате оказанных НКО услуг на 1 января 2014 года составляет 7 426 тыс. руб. Дебиторская задолженность, числящаяся в балансе НКО свыше 180 дней, составляет 2 839 тыс. рублей.

Информация об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование активов	Активы с просроченными сроками погашения					Общая величина активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	Процентное отношение величины просроченных активов к общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого		
Прочие требования к кредитным организациям (на 1 января 2014 года)	0	5	0	33	38	33 957	0,11
Прочие требования к юридическим лицам (на 1 января 2014 года)	1 685	839	1 937	2 776	7 273	20 196	35,83
Прочие требования к физ. лицам (на 1 января 2014 года)	0	34	51	30	115	2 004	5,74
Прочие требования к кредитным организациям (на 1 января 2013 года)	0	0	0	14	14	19 426	0,07
Прочие требования к юридическим лицам (на 1 января 2013 года)	633	159	0	1	793	21 674	3,66
Прочие требования к физ. лицам (на 1 января 2013 года)	0	0	0	0	0	4 657	0,00

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» активам присваиваются категории качества и формируется резерв на возможные потери. По состоянию на 1 января 2014 года под прочие активы был сформирован резерв в сумме 3 890 тыс. руб. (на 1 января 2013 года 1 200 тыс. руб.).

Информация о качестве активов и результатах классификации по категориям качества:

(тыс. руб.)

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V
По состоянию на 1 января 2014 года											
I. Требования к кредитным организациям, всего	33 957	33 919	0	0	0	38	38	0	0	0	38
в т.ч. корреспондентские счета	20	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	33 937	33 899	0	0	0	38	38	0	0	0	38
II. Прочие требования к юр.лицам (кроме кредитных организаций)	20 196	13 175	1 029	2 776	0	3 196	3 811	10	605	0	3 196
III. Прочие требования к физ. лицам	2 004	1 889	34	51	0	30	41	0	11	0	30
Итого:	56 157	49 003	1 063	2 827	0	3 264	3 890	13	600	0	2 309
По состоянию на 1 января 2013 года											
I. Требования к кредитным организациям, всего	19 426	19 412	0	0	0	14	14	0	0	0	14
в т.ч. корреспондентские счета	2 905	2 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	16 521	16 507	0	0	0	14	14	0	0	0	14
II. Прочие требования к юр. лицам (кроме кредитных организаций)	21 674	17 201	2 261	0	2 140	72	1 186	23	0	1 091	72
III. Прочие требования к физ. лицам	4 657	4 657	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого:	45 757	41 270	2 261	0	2 140	86	1 200	23	0	1 091	86

Портфели однородных требований в 2013 и 2012 годах не формировались.

2.2.2 Анализ обязательств НКО

Обязательства НКО по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года составили 231 290 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2013 года сумма обязательств увеличилась на 111 101 тыс. руб. (92,44%). На увеличение обязательств повлиял рост суммы денежных средств, предназначенных для подкрепления касс дополнительных офисов кредитных организаций и загрузки их в ПТС.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 214 935 тыс. руб.

Структура обязательств НКО:

№ п/п	№ балансовых счетов	Вид кредиторской задолженности	Сумма по состоянию на 1 января 2014 года (тыс. руб.)	Сумма по состоянию на 1 января 2013 года (тыс. руб.)	Процентное соотношение задолженности к общей величине обязательств, по состоянию на 1 января 2014 года, %	Процентное соотношение задолженности к общей величине обязательств, по состоянию на 1 января 2013 года, %
1.		Прочие обязательства	214 935	112 777	92,93	93,83
		в том числе:				
1.1	30222	Расчеты с кредитными организациями	189 366	0	81,87	0,00
1.2	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	114	1 100	0,05	0,92
1.3	47422	Обязательства по прочим операциям	6 861	94 638	2,97	78,74
1.4	60301	Расчеты по налогам и сборам	10 425	6 736	4,51	5,60
1.5	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	10	0	0,00	0,00
1.6	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	19	0,00	0,01
1.7	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 137	10 277	3,52	8,55
1.8	60322	Расчеты с прочими кредиторами	21	7	0,01	0,01
2.	40702	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 355	7 412	7,07	6,17
		Всего обязательств	231 290	120 189	100,00	100,00

По состоянию на 1 января 2014 года основную долю в структуре кредиторской задолженности НКО (189 366 тыс. руб.) составляет сумма денежных средств, предназначенная для подкрепления касс дополнительных офисов кредитных организаций и для загрузки их в ПТС. Незначительную долю в структуре кредиторской задолженности - менее 4% (8 169 тыс. руб.) занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами (с учетом начисленных расходов за декабрь 2013 года, срок оплаты которых в соответствии с

договорами приходится на 2014 год). Увеличились, по состоянию на 1 января 2014 года, остатки по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями (16 355 тыс. руб. против 7 412 тыс. руб. на 1 января 2013 года) за счет сумм, поступивших клиенту для осуществления им таможенных процедур.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года длительность обязательств распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
до 30 дней	223 845	96,78	112 777	93,83
от 31 до 90 дней	6 941	3,00	7 411	6,17
от 91 до 180 дней	25	0,01	0,00	0,00
от 181 дней до 1 года	479	0,21	0,00	0,00
свыше 1 года	0	0,00	0,00	0,00
просроченная кредиторская задолженность	0	0,00	0,00	0,00
Итого кредиторской задолженности:	231 290	100,00	120 189	100,00

2.2.3 Собственные средства

Собственные средства НКО по состоянию на 1 января 2014 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 61 814 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2013 года (43 317 тыс. руб.) собственные средства НКО увеличились на 18 497 тыс. руб. (42,70%), что связано с получением прибыли по итогам деятельности НКО в 2013 году.

2.2.4 Анализ доходов и расходов, структура основных операций, повлиявших на формирование финансового результата за 2013 год

В результате деятельности НКО в 2013 году чистая прибыль НКО по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год составила 18 497 тыс. руб.

Структура доходов НКО за 2013 и 2012 годы:

Вид дохода	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)	Процентное соотношение доходов НКО к общей величине доходов в 2013 г., %	Процентное соотношение доходов НКО к общей величине доходов в 2012 г., %
Финансовая помощь	55 842	59 358	12,82	16,87
Доходы от осуществления банковских операций	379 617	292 373	87,13	83,11
Прочие доходы	215	50	0,05	0,02
Итого:	435 674	351 781	100,00	100,00

В 2013 году убыток от изменения резерва по прочим потерям составил 2 770 тыс. руб., в 2012 году убыток от изменения резерва по прочим потерям составил 943 тыс. руб.

Основными операциями НКО, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2013 году, являются операции по перевозке денежных средств и других ценностей, которые принесли комиссионный доход на сумму 289 836 тыс. руб., что составляет 76,35% общей величины доходов от осуществления банковских операций и 66,53% от общей суммы доходов.

Структура доходов НКО от осуществления банковских операций в 2012–2013 годах:

Вид дохода	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)	Процентное соотношение доходов от осуществления банковских операций НКО к общей величине доходов от осуществления банковских операций в 2013 г., %	Процентное соотношение доходов от осуществления банковских операций НКО к общей величине доходов от осуществления банковских операций в 2012 г., %
Комиссия за размен денежных средств	5 693	3 018	1,50	1,03
Комиссия за пересчет денежных средств	83 961	43 601	22,12	14,91
в т.ч. по ПТС	22 923	4 335	6,04	1,48
Доходы от инкассации	178 663	198 679	47,06	67,95
Доходы по обслуживанию ПТС	111 173	47 019	29,29	16,09
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	127	56	0,03	0,02
Итого:	379 617	292 373	100,00	100,00

Комиссионные доходы в 2013 году получены в сумме 379 617 тыс. руб., что на 87 244 тыс. руб. или на 29,84% превышает уровень 2012 года. Динамика комиссионных доходов в 2013 году связана с увеличением объемов оказываемых услуг и активной работой филиалов НКО.

Учредители НКО г-н Хирьяков С.А. и компания «Бринкс Датч Холдингс, Б.В.» контролировали финансовое положение кредитной организации. В 2013 году компания «Бринкс Датч Холдингс, Б.В.» оказывала финансовую помощь по заключенному договору оказания безвозмездной финансовой помощи. В отчетном году безвозмездная финансовая помощь составила 55 842 тыс. руб. Величина финансовой помощи, оказываемая учредителями снижается. Так, если в 2012 году величина финансовой помощи относительно общей суммы полученных доходов составила 16,87%, то в 2013 году - 12,82% (из расчета финансовой помощи в рублевом эквиваленте), что свидетельствует о положительной динамике в развитии НКО.

Структура расходов НКО в 2012–2013 годах:

Вид расхода	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)	Процентное соотношение расходов НКО к общей величине расходов в 2013 г., %	Процентное соотношение расходов НКО к общей величине расходов в 2012 г., %
1. Комиссионные расходы (расчетно-кассовое обслуживание)	980	519	0,24	0,15
2. Операционные расходы – всего	412 682	353 796	99,58	99,66
в том числе:				
- расходы по сопровождению АБС	1 511	2 306	0,36	0,65
- амортизация ОС	3 465	3 104	0,84	0,87
- расходы на содержание персонала	199 339	178 423	48,10	50,26
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	91 443	95 582	22,07	26,93
в том числе:				
<i>арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу</i>	<i>49 515</i>	<i>56 977</i>	<i>11,95</i>	<i>16,05</i>
- организационные и управленческие расходы	108 409	73 087	26,16	20,59
в том числе:				
<i>услуги охраны</i>	<i>72 175</i>	<i>54 691</i>	<i>17,42</i>	<i>15,41</i>
<i>услуги связи</i>	<i>1 864</i>	<i>1 776</i>	<i>0,45</i>	<i>0,50</i>
<i>страхование</i>	<i>1 896</i>	<i>1 876</i>	<i>0,46</i>	<i>0,53</i>
- прочие расходы	8 515	1 294	2,05	0,36
3. Начисленные (уплаченные) налоги	235	215	0,06	0,06
4. Расходы от операций с иностранной валютой	510	449	0,12	0,13
Итого:	414 407	354 979	100,00	100,00

Наиболее существенными статьями расходов, связанных со спецификой деятельности НКО, являются расходы на аренду специализированных транспортных средств, услуги охраны, страхования жизни и здоровья инкассаторов.

В 2013 году убыток от операций с иностранной валютой составил 510 тыс. руб., что на 13,59% больше по сравнению с 2012 годом. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2013 год сформирован за счёт продажи валюты, поступившей в НКО в качестве финансовой помощи. Иные операции с иностранной валютой НКО не осуществляла.

В связи с увеличением количества клиентов и, соответственно, суммы дебиторской задолженности, расходы по созданию резервов на возможные потери увеличились в отчётном году до 2 770 тыс. руб.

2.2.5 Экономические нормативы

В течение 2013 года НКО соблюдались установленные ЦБ РФ обязательные нормативы и выполнялись резервные требования ЦБ РФ, за исключением нарушения норматива достаточности капитала (Н1). Нарушение произошло в связи с технической ошибкой расчета величины операционного риска, применяемого для расчета норматива Н1. В НКО оперативно были приняты меры для устранения данного нарушения: получена финансовая помощь от участника «Бринкс Датч Холдингс, Б.В.», что позволило восстановить норматив Н1, введен дополнительный контроль за минимальным показателем Н1, разработан и применен план финансового оздоровления НКО.

Во втором полугодии 2013 года были проведены следующие мероприятия по реализации финансового оздоровления НКО:

- Уменьшение операционных расходов:

Был проведен анализ клиентской базы, выявлены клиенты, приносящие низкий уровень дохода, проведена работа по повышению тарифов и расторжению договоров с клиентами, не согласившимися на повышение тарифов.

- Увеличение ликвидных активов:

Проводимая с клиентами работа, позволила к концу 2013 года снизить объемы дебиторской задолженности клиентов по оплате комиссий за оказанные услуги по сравнению с первой половиной 2013 года.

- Реализация стратегии бизнес-развития:

Была пересмотрена кадровая политика и определены новые направления развития. Была активизирована работа по переводу действующих клиентов и привлечению новых на оказание услуг с обработкой денежной наличности в кассовых центрах НКО, а также расширен перечень оказываемых клиентам услуг при обслуживании программно-технических средств.

Были приняты меры по усилению контроля над соблюдением обязательного норматива достаточности капитала Н1, состоящие в ежедневном контроле значения норматива Н1 начальником Отдела отчетности и контроля НКО и Главным бухгалтером НКО. Ответственным исполнителям и руководителю Службы внутреннего контроля указано на необходимость внимательнее изучать требования нормативных актов ЦБ РФ, непосредственно применяемых для небанковских кредитных организаций, и неукоснительно соблюдать требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ.

2.2.6 Экономические условия осуществления деятельности НКО

НКО осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, НКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством. Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования не повлияло на деятельность НКО.

Руководство НКО полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности НКО в текущих обстоятельствах и не предполагает реорганизацию и прекращение деятельности. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении НКО.

3 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года НКО не имеет дочерних и зависимых организаций.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Органы управления Небанковской кредитной организации» настоящей пояснительной информации. Кредиты основному управленческому персоналу не выдавались, депозиты от них не привлекались.

НКО в 2012 и 2013 годах оказывала связанным сторонам услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, услуги по инкассации денежных средств и иных ценностей, получала финансовую помощь от участника.

Доходы НКО по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование	2013 год	2012 год	Характеристика операции
ООО «ТБСС»	6	7	расчетно-кассовое обслуживание
ООО «ВТП»	6	2	расчетно-кассовое обслуживание
ООО «БРИНКС»	7 839	4 597	услуги инкассации
«Бринкс Датч Холдингс, Б.В.»	55 842	59 358	финансовая помощь участника
Итого:	63 693	63 964	

Расходы НКО по операциям со связанными сторонами (кроме основного управленческого персонала):

(тыс. руб.)

Наименование	2013 год	2012 год	Характеристика операции
ООО «БРИНКС»	42 213	39 931	аренда автотранспорта, помещений, приобретение ТМЦ
ООО ЧОП «БРИНКС»	7 379	15 296	охрана грузов и помещений
ООО «БРИНКС Менеджмент»	30 011	10 731	управленческие услуги, аренда помещений
ООО «ЧОО «ИНКАХРАН-1»	5 369	3 775	охрана грузов и помещений
Итого:	84 972	69 733	

Ниже приведены остатки по операциям и расчётам со связанными сторонами в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

(тыс. руб.)

Наименование статей	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Прочие активы	943	-	895	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 355	-	7 412	-
Прочие обязательства	2 196	-	4 578	-

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами в разрезе статей формы отчётности 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)».

(тыс. руб.)

Наименование статей	2013 г.			2012 г.		
	всего	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	всего	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионные доходы	7 851	0	7 851	4 606	0	4 606
Прочие операционные доходы	55 842	0	55 842	59 358	0	59 358
Операционные расходы	94 884	9 912	84 972	77 461	7 728	69 733

Списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года не было.

Операции со связанными сторонами и между взаимозависимыми лицами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2012 и 2013 годов НКО поддерживала остатки со связанными сторонами на сопоставимом уровне, существенных колебаний в течение периодов не наблюдалось.

4 Принципы управления рисками, направления концентрации рисков

4.1 Стратегия развития кредитной организации

НКО видит свое дальнейшее развитие по следующим ключевым направлениям:

- укрупнение обслуживаемых организаций;
- расширение спектра предоставляемых организациям услуг;
- наращивание клиентской базы, дальнейшее освоение регионального рынка;
- использование новых технических средств, обеспечивающих максимальную безопасность при проведении операций по перевозке и хранению наличных денежных средств, привлечение тем самым новых потенциальных клиентов.

4.2 Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными операциями, характерными для НКО

Основными рисками, связанными с деятельностью НКО, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика НКО по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена НКО, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность НКО влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Совет директоров утверждает Генеральную политику управления рисками в НКО, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для НКО уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление обеспечивает функционирование системы управления рисками, обеспечивает соблюдение НКО установленных параметров рисков, принимает решения по принятию отдельных типов риска, утверждает политику НКО в области осуществления активных и пассивных операций.

Кредитный риск

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на допустимом уровне, определенном НКО в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям НКО на финансовых рынках, а также прочим операциям НКО, связанным с принятием рыночного риска.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств.

НКО контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежемесячной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой НКО будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности НКО является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций НКО и позволяет на регулярной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Порядком управления банковскими рисками в НКО. По сравнению с 2012 годом значение норматива текущей ликвидности (Н15) существенно не изменилось. По состоянию на 1 января 2014 года значение норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО составило 119,0 %, (на 1 января 2013 года - 115,3%).

В целях обеспечения устойчивости НКО не проводит операций с высоким риском.

Правовые риски

Правовые риски в деятельности НКО можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности НКО, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств НКО;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием НКО;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности НКО.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками НКО, им подвержены все финансовые институты.

Операционные риски

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью НКО, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоев в работе материально–технического обеспечения НКО; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности НКО, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Принятая в НКО политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО.

Операционный риск контролируется в НКО системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, политику в области менеджмента и контроля рисков.

Оценка эффективности управления операционным риском и контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском возложены на Совет директоров НКО. Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в том числе осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий.

В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков.

Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В 2013 году в деятельности НКО было зафиксировано единичное событие по возникновению операционного риска, которое существенным образом не повлияло на финансовый результат и деятельность кредитной организации.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Анализ отклонения развития НКО от бюджетных показателей производится ежемесячно на основе данных бухгалтерского и управленческого учета и представляется на рассмотрение Правлению НКО.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

НКО обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается Правлением НКО как минимальный.

Существующие и потенциальные иски, в которых НКО выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 января 2014 года НКО не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на её финансово-хозяйственную деятельность.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков НКО приходится на контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

5 Основы составления отчетности

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год НКО следовала абзацу 2 пункта 4.1 Указания ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ

№ 3081-У)), а именно, при раскрытии информации за 2013 год руководствовалась положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятых НКО до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3081-У.

Бухгалтерский учёт в НКО в 2013 году ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»).

5.1 Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика НКО на 2013 год основывалась на Положении ЦБ РФ № 385-П, других документах ЦБ РФ, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения по счетам.

Учетная политика НКО включает Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утвержденный Председателем Правления НКО.

План счетов бухгалтерского учета и правила ведения бухгалтерского учета в НКО основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начислений;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;

Учётная политика НКО на 2013 год была утверждена 31 декабря 2012 года.

С 1 января 2013 года вступило в силу Положение ЦБ РФ № 385-П. Данное положение заменило ранее действовавшее Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не оказало существенного влияния на учет отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

НКО планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2013 год не вносились. В 2013 году отсутствовали случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

5.2 Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2014 год НКО были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») вводит порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов применяются при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

Анализ возможного влияния изменений на финансовое положение НКО или результаты деятельности оценивается руководством НКО как минимальный.

5.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В НКО «БРИНКС» (ООО) в соответствии с Приказом Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 года «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», Положением ЦБ РФ № 385-П и с Учетной политикой НКО по состоянию на 1 декабря 2013 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (материалы, запчасти, инвентарь и принадлежности), расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами. В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, НКО проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено. В результате инвентаризации и ревизии кассы излишков и недостач денежных средств и ценностей не выявлено.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У НКО провела начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2014 года.

Проведена сверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, выявленных расхождений нет.

Клиентам - юридическим лицам выданы выписки с расчетных счетов.

В первый рабочий день 2014 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений ЦБ РФ, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе НКО и структурных подразделений ЦБ РФ нет.

5.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

НКО были направлены акты сверки взаимных расчетов всем дебиторам и кредиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую и кредиторскую задолженность на 1 января 2014 года. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 61%. Расхождений не выявлено.

Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

5.5 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена с учётом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»). В соответствии с Учетной политикой НКО на 2013 год в период с 1 января 2014 года по дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, были отражены события, являющиеся корректирующими в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

СПОД проводятся и отражаются в балансе филиалов и в балансе головного офиса НКО. В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2013 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

Событиями после отчетной даты отражено формирование финансового результата за 2013 год в сумме 18 497 тыс. руб. на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года». Бухгалтерские записи по формированию финансового результата 2013 года являлись завершающими записями по отражению СПОД.

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год были отражены следующие основные операции:

- расходы НКО по хозяйственной деятельности НКО, относящиеся к периоду до 1 января 2014 года, в сумме 2 131 тыс. руб. (в том числе расходы по услугам связи, арендным платежам, ГСМ и т.п., относящимся к декабрю 2013 года);
- по доходам отражено доначисление суммы комиссионного дохода за декабрь 2013 года в сумме 337 тыс. руб.

Вышеперечисленные СПОД привели к увеличению прибыли и не привели к существенному снижению норматива ликвидности Н15 по сравнению со значением норматива на 1 января 2014 года, рассчитанному до СПОД.

Других событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое положение, состояние активов и обязательств, не произошло.

Некорректирующие СПОД, существенно влияющие на финансовое состояние активов и обязательств НКО, отсутствуют.

5.6 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.6.1 Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ.

5.6.1.1 Основные средства

Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в НКО ведется в соответствии с Приложением 10 к Положению ЦБ РФ № 385-П.

К основным средствам относится имущество со сроком использования, превышающим 12 месяцев, и используемое в качестве средств труда для оказания услуг или для управления

организацией. Лимит отнесения к основным средствам установлен в сумме 40 тыс. руб. без учета НДС. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Для начисления амортизации НКО использует линейный метод. Начисление амортизации не производится:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства НКО на модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства НКО на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев.

Учет капитальных затрат на сооружение, создание, приобретение основных средств, нематериальных активов, на модернизацию, на реконструкцию ведется отдельно от текущих затрат на ремонт и обслуживание.

Капитальные затраты, произведенные НКО в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, если в соответствии с договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Срок полезного использования основных средств определяется НКО на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств НКО не осуществляется.

5.6.1.2 Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учёту.

НКО определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов НКО не осуществляется.

В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования НКО действует в соответствии с Учетной политикой.

5.6.1.3 Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости с учетом затрат на их приобретение.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

5.6.1.4 Учет НДС

В НКО ведется отдельный учет НДС, уплаченного по расходам, произведенным для осуществления операций НКО, облагаемых НДС, необлагаемых НДС, а также операций для оказания услуг, облагаемых и необлагаемых НДС.

5.6.2 Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами ЦБ РФ.

5.6.2.1 Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал НКО составляет 30 000 тыс. руб. Участники имеют право на получение дивидендов по мере их объявления на годовом и прочих общих собраниях участников НКО. Вопрос о распределении полученной по итогам 2013 года прибыли НКО решается на Общем собрании участников.

5.6.3 Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются НКО (арендатором) в составе расходов в соответствии с условиями договоров аренды.

5.6.4 Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению НКО, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы ей корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится НКО с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.6.5 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Прибыль или убыток НКО определяется нарастающим итогом в течение отчетного периода. Начисление налога на прибыль производится в НКО в соответствии с законодательством РФ.

5.6.6 Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат НКО по курсу сделки, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.


Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.


И.о. Председателя Правления
НКО «БРИНКС» (ООО)

Главный бухгалтер
НКО «БРИНКС» (ООО)

30 апреля 2014 года




А.В. Андреев


Е.А. Меньшова