

## **1. Основная деятельность НКО**

Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН», созданная в форме открытого акционерного общества, имеет сокращенное название - НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) (далее - НКО). НКО создана по решению учредительного собрания (протокол №1 от 07.07.2004), как расчетная кредитная организация, предоставляющая расчетное обслуживание и другие услуги. Устав НКО согласован Московским главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 14.10.2004.

НКО работает на основании лицензии № 3454-К от 06.07.2005, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Основным видом деятельности НКО являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; осуществлению расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счетов (за исключением почтовых переводов), а также операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме.

НКО имеет 15 филиалов и 10 операционных офисов.

Среднегодовая численность персонала НКО в 2013 году составила 2 011 человек (2012 г.: 1 841 человек).

Место нахождения: 105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп. 22.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года единственным акционером НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) является ОАО АКБ «Росбанк».

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

### **Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность НКО.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденция развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

#### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

#### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

### **3. Принципы представления отчетности**

#### **Общие принципы**

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности НКО. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

#### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7 и 18.

### **Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение НКО экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО. Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

### **Консолидированная финансовая отчетность**

НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) является дочерней компанией ОАО АКБ «РОСБАНК», выступающего материнской компанией. В свою очередь НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) имеет вложения в Уставный капитал ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» (размер доли 99,6%, услуги грузового автотранспорта), которое для целей составления консолидированной финансовой отчетности признается дочерней компанией ОАО АКБ «РОСБАНК». В силу параграфа 10 МСФО IAS 27 НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) принято решение консолидированную отчетность не составлять. В настоящей финансовой отчетности НКО вложения в уставный капитал дочерней компании отражены в составе прочих активов в размере фактических затрат (по себестоимости).

Консолидированная финансовая отчетность Группы компаний ОАО АКБ «РОСБАНК», зарегистрированного в Российской Федерации и находящегося по адресу Москва, ул. Маши Порываевой, д.11, представлена для открытого доступа на сайте материнской компании Группы [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru).

### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
  - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
  - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

**МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

НКО не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
  - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель НКО ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
  - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время НКО изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на НКО и сроки принятия стандартов НКО.

#### 4. Основные принципы учетной политики

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, 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.

##### *Финансовые активы*

НКО классифицирует финансовые активы в категорию дебиторская задолженность.

НКО осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

##### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда НКО становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. НКО отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

##### *Амортизированная стоимость финансовых инструментов*

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

### **Отражение финансовых инструментов по себестоимости**

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи НКО принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения НКО права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если НКО либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если НКО передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия НКО в этом активе.

### **Дебиторская задолженность**

При отражении финансовых инструментов в форме краткосрочной дебиторской задолженности клиентов НКО по услугам, оказываемым НКО в ходе осуществления своей уставной деятельности, справедливой признается стоимость, указанная в первичных документах и подлежащая к получению на момент погашения требования, за вычетом резерва под обесценение.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Резерв формируется по конкретной дебиторской задолженности. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. Сумма резерва рассчитывается исходя из требований внутреннего Регламента формирования резервов НКО.

Суммы дебиторской задолженности и/или авансы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих операционных доходов.

### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

### **Обесценение дебиторской задолженности**

В отношении дебиторской задолженности НКО оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа более чем на 90 дней;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении НКО;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности;

Резерв формируется в процентном соотношении от суммы дебиторской задолженности, в зависимости от классификации в одну из четырех групп.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления НКО денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам.



### **Взаимозачеты**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательств, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

### **Резервы**

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Приобретенное и не переданное в эксплуатацию имущество является имуществом в запасе и не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

### **Амортизация**

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

- Недвижимое имущество - 28 лет;
- Прочее оборудование - от 3 до 10 лет.

До начала периода полезного использования активов, который начинает течь с момента передачи объектов основных средств в эксплуатацию, амортизация объекта признается равной 0.

### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

### **Операционная аренда - НКО в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

### **Налогообложение**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу наращивания. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов.

Непроцентные расходы и доходы отражаются в момент перехода прав собственности на материальные ценности, оказания услуг.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за инкассацию и расчетно-кассовое обслуживание отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

### **Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации НКО осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников НКО. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У НКО отсутствует собственная пенсионная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
Остатки по счетам в Банке России	3 515 238	2 630 373
Наличные средства	3 279 497	1 966 805
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	760 048	9 157
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 554 783</b>	<b>4 606 335</b>

Анализ корреспондентских счетов в банках Российской Федерации по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что корреспондентские счета в банках Российской Федерации в общей сумме 760 048 тысяч рублей (2012 г.: 9 157 тысяч рублей) являются текущими.

**6. Дебиторская задолженность**

	2013	2012
Дебиторская задолженность	349 798	334 724
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(8 305)	(16 006)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>341 493</b>	<b>318 718</b>

Дебиторская задолженность представляет собой требования НКО к контрагентам по уплате комиссионного вознаграждения за оказанные в отчетном периоде услуги инкассации, пересчету и формированию размена наличных денег.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января	16 006	10 814
Отчисления / (Восстановление) в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года	(4 752)	7 275
Дебиторская задолженность, списанная в течение года как безнадежная	(2 949)	(2 083)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря</b>	<b>8 305</b>	<b>16 006</b>

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по срокам возникновения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	309 278	31 179	5 027	829	3 485	349 798
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	-	(221)	(3 770)	(829)	(3 485)	(8 305)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>309 278</b>	<b>30 958</b>	<b>1 257</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>341 493</b>

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по срокам возникновения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	264 646	4 921	44 187	15 542	5 428	334 724
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	-	(2 590)	(9 103)	(1 219)	(3 094)	(16 006)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>264 646</b>	<b>2 331</b>	<b>35 084</b>	<b>14 323</b>	<b>2 334</b>	<b>318 718</b>

## 7. Прочие активы

	2013	2012
Возмещение ущерба	49 973	25 673
Предоплата по налогам	49 853	48 931
Авансовые платежи	5 562	12 121
Акции	3 098	2 771
Прочее	731	3 275
За вычетом резерва под обесценение	(50 469)	(27 054)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>58 748</b>	<b>65 717</b>

Требования по возмещении ущерба представляют собой хищения денежных средств работниками НКО или нанесенный ими ущерб при выполнении своей профессиональной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав акций входят акции SWIFT на сумму 3 098 тыс. рублей (2012 г.: 2 771 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2013	2013
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	27 054	22 699
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	23 415	9 403
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(5 048)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>50 469</b>	<b>27 054</b>

## 8. Основные средства

	Земля	Здание	Офисное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>49 023</b>	<b>18 454</b>	<b>69 624</b>	<b>137 101</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2013 года	49 023	19 649	117 164	185 836
Приобретение	-	-	49 120	49 120
Выбытие	-	-	(4 844)	(4 844)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>49 023</b>	<b>19 649</b>	<b>161 440</b>	<b>230 112</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2013 года	-	1 195	47 540	48 735
Амортизационные отчисления	-	702	18 760	19 462
Выбытие	-	-	(2 203)	(2 203)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>1 897</b>	<b>64 097</b>	<b>65 994</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>49 023</b>	<b>17 752</b>	<b>97 343</b>	<b>164 118</b>
	Земля	Здание	Офисное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>49 023</b>	<b>18 604</b>	<b>54 958</b>	<b>122 585</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2012 года	49 023	19 114	89 691	157 828
Приобретение	-	535	30 254	30 789
Выбытие	-	-	(2 781)	(2 781)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>49 023</b>	<b>19 649</b>	<b>117 164</b>	<b>185 836</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	-			
Остаток на 1 января 2012 года	-	510	34 733	35 243
Амортизационные отчисления	-	685	15 246	15 931
Выбытие	-	-	(2 439)	(2 439)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>1 195</b>	<b>47 540</b>	<b>48 735</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>49 023</b>	<b>18 454</b>	<b>69 624</b>	<b>137 101</b>

## 9. Средства других банков

На 31 декабря 2013 года средства других банков представляют собой средства на корреспондентских счетах других банков в сумме 6 809 984 тыс. рублей (2012 г.: 3 962 419 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у НКО было 5 контрагентов (2012 г.: 3 контрагента) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала НКО. Совокупная сумма этих средств составила 4 910 634 тыс. рублей или 72% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 1 626 282 тыс. рублей или 41% от общей суммы средств других банков).

## 10. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	450 606	213 597
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие счета	224	261
<b>Государственные и муниципальные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	58	1 368
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>450 888</b>	<b>215 226</b>

## 11. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	75 913	71 229
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	36 863	32 765
Кредиторская задолженность	16 976	23 647
Резерв по обязательствам некредитного характера	8 057	23 704
Прочее	8 298	7 756
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>146 107</b>	<b>159 101</b>

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	2013	2012
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января	23 704	-
Отчисления в резерв в течение года	7 519	23 704
Использование резерва в течение года	(23 166)	-
<b>Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря</b>	<b>8 057</b>	<b>23 704</b>

Резерв по обязательствам некредитного характера представляет собой потенциальные обязательства по искам, оцениваемые руководством НКО с высокой долей вероятности неблагоприятного исхода.

## 12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Все обыкновенные акции НКО имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года объявленный уставный капитал НКО полностью оплачен и составил 18 000 тыс. рублей.

## 13. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами НКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности НКО, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль НКО составила 758 237 тыс. рублей (2012 г.: 822 481 тыс. рублей), в том числе прибыль отчетного года 121 392 тыс. рублей (2012 г.: 185 636 тыс. рублей).

## 14. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за инкассацию	1 552 000	1 458 563
Комиссии за кассовое обслуживание	1 115 689	1 080 034
Комиссии за расчетное обслуживание	17 018	48 990
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 684 707</b>	<b>2 587 587</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за кассовое обслуживание	15 134	17 819
Комиссии за расчетное обслуживание	12 223	11 236
Комиссии за инкассацию	1 700	1 620
Прочее	4	4
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>29 061</b>	<b>30 679</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 655 646</b>	<b>2 556 908</b>

## 15. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		1 053 590	933 142
Транспортные услуги		732 551	678 689
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		372 914	342 217
Арендные платежи		131 264	121 139
Административные расходы		77 948	81 032
Расходы по страхованию		33 064	38 654
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		30 629	21 741
Амортизация основных средств	8	19 462	15 931
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		17 671	18 393
Реклама и маркетинг		288	1 045
Прочее		25 804	31 649
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>2 495 185</b>	<b>2 283 632</b>

## 16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 931	64 772
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	576	(6 054)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>29 507</b>	<b>58 718</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	142 835	249 423
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	28 567	49 884
Расходы от списания материальных запасов, отнесенные в налоговом учете на более ранние периоды	436	5 943
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	504	2 891
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>29 507</b>	<b>58 718</b>

**НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)**

**Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль НКО. Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2013 года отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	2013	Изменение	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие активы	10 623	415	10 208
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	10 035	5 404	4 631
Прочие обязательства	7 241	243	6 998
Расходы по созданию резервов по обязательствам некредитного характера, перенесенные в налоговом учете на будущие периоды	1 570	1 570	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>29 469</b>	<b>7 632</b>	<b>21 837</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	4 630	4 127	503
Доходы от восстановления резервов по обязательствам некредитного характера, перенесенные в налоговом учете на будущие периоды	4 081	4 081	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>8 711</b>	<b>8 208</b>	<b>503</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>20 758</b>	<b>(576)</b>	<b>21 334</b>

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 отчете о финансовом положении.

	2012	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Основные средства	-	(2 376)	2 376
Прочие активы	10 208	3 333	6 875
Прочие обязательства	6 998	6 998	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	4 631	(1 398)	6 029
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>21 837</b>	<b>6 557</b>	<b>15 280</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	503	503	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>503</b>	<b>503</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>21 334</b>	<b>6 054</b>	<b>15 280</b>

## 17. Дивиденды

По решению Единственного акционера в 2013 году были объявлены и выплачены дивиденды по итогам работы за 2012 год в размере 185 636 тыс. руб. Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 18. Управление рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических



рисков. 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 учетом рисков, ценообразования 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.

**Кредитный риск.** НКО принимает на себя кредитный риск, а именно, риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств кредитными организациями, на счетах которых у НКО есть остатки денежных средств. НКО управляет кредитным риском, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском.

**Географический риск.** По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года географический анализ активов и обязательств позволяет сделать вывод, что все активы и обязательства относятся к средствам на территории Российской Федерации.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец года НКО имела остатки преимущественно в рублях. В таблице ниже представлен анализ валютного риска НКО на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7 277 913	199 678	77 192	7 554 783
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 204	-	-	12 204
Дебиторская задолженность	341 493	-	-	341 493
Инвестиции в дочерние компании	3 735	-	-	3 735
Прочие активы	55 651	-	3 097	58 748
Основные средства	164 118	-	-	164 118
Отложенные налоговые активы	20 758	-	-	20 758
<b>Итого активов</b>	<b>7 875 872</b>	<b>199 678</b>	<b>80 289</b>	<b>8 155 839</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6 646 960	125 821	37 203	6 809 984
Средства клиентов	338 180	73 539	39 169	450 888
Текущие налоговые обязательства	1 954	-	-	1 954
Прочие обязательства	145 604	-	503	146 107
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 132 698</b>	<b>199 360</b>	<b>76 875</b>	<b>7 408 933</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>743 174</b>	<b>318</b>	<b>3 414</b>	<b>746 906</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция НКО по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 476 553	79 538	50 244	4 606 335
Дебиторская задолженность	318 718	-	-	318 718
Инвестиции в дочерние компании	3 735	-	-	3 735
Прочие активы	62 946	-	2 771	65 717
Основные средства	137 101	-	-	137 101
Текущие налоговые активы	3 020	-	-	3 020
Отложенные налоговые активы	21 334	-	-	21 334
<b>Итого активов</b>	<b>5 023 407</b>	<b>79 538</b>	<b>53 015</b>	<b>5 155 960</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3 835 382	79 207	47 830	3 962 419
Средства клиентов	215 226	-	-	215 226
Прочие обязательства	158 565	-	536	159 101
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 209 173</b>	<b>79 207</b>	<b>48 366</b>	<b>4 336 746</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>814 234</b>	<b>331</b>	<b>4 649</b>	<b>819 214</b>

Оценка валютного риска, то есть возможности возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в данных валютах, определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о курсе валюты на 31 декабря 2013 года:

	2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	6	5
Ослабление доллара США на 2%	(6)	(5)
Укрепление евро на 2%	68	54
Ослабление евро на 2%	(68)	(54)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	13	10
Ослабление доллара США на 4%	(13)	(10)
Укрепление евро на 3%	140	112
Ослабление евро на 3%	(140)	(112)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты НКО.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов НКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива ликвидности Н15, минимальное значение которого составляет 100%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные НКО, соответствовали установленным критериям. По состоянию на 1 января 2014 года значение норматива Н15 составляет 102,6% (1 января 2013 г.: 107,7%).

НКО не рассчитывает недисконтированные потоки по финансовым обязательствам, так как все обязательства являются непроцентными.

**НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)**

**Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7 554 783	-	-	7 554 783
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	12 204	12 204
Дебиторская задолженность	44 791	264 487	32 215	341 493
Инвестиции в дочерние компании	-	-	3 735	3 735
Прочие активы	58 748	-	-	58 748
Основные средства	-	-	164 118	164 118
Отложенные налоговые активы	-	-	20 758	20 758
<b>Итого активов</b>	<b>7 658 322</b>	<b>264 487</b>	<b>233 030</b>	<b>8 155 839</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6 809 984	-	-	6 809 984
Средства клиентов	450 888	-	-	450 888
Текущие налоговые обязательства	-	1 954	-	1 954
Прочие обязательства	16 976	-	129 131	146 107
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 277 848</b>	<b>1 954</b>	<b>129 131</b>	<b>7 408 933</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>380 474</b>	<b>262 533</b>	<b>103 899</b>	<b>746 906</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>380 474</b>	<b>643 007</b>	<b>746 906</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 606 335	-	-	-	4 606 335
Дебиторская задолженность	55 306	208 412	928	54 072	318 718
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	3 735	3 735
Прочие активы	65 717	-	-	-	65 717
Основные средства	-	-	-	137 101	137 101
Текущие налоговые активы	-	3 020	-	-	3 020
Отложенные налоговые активы	-	-	-	21 334	21 334
<b>Итого активов</b>	<b>4 727 358</b>	<b>211 432</b>	<b>928</b>	<b>216 242</b>	<b>5 155 960</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 962 419	-	-	-	3 962 419
Средства клиентов	215 226	-	-	-	215 226
Прочие обязательства	23 619	-	-	135 482	159 101
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 201 264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135 482</b>	<b>4 336 746</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>526 094</b>	<b>211 432</b>	<b>928</b>	<b>80 760</b>	<b>819 214</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>526 094</b>	<b>737 526</b>	<b>738 454</b>	<b>819 214</b>	

**Риск процентной ставки.** НКО не размещает и не привлекает на срочной основе финансовые активы и обязательства с установленными процентными ставками, что позволяет сделать вывод о том, что НКО не подвержена риску процентной ставки.

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

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

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

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Правовой риск.** Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска НКО разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами НКО.

## 19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением НКО.

Политика НКО направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности НКО. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	604 811	495 012
Дополнительный капитал	121 392	140 450
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>726 203</b>	<b>635 462</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>15,6</b>	<b>18,6</b>

**20. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности НКО является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством НКО данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства по операционной аренде.** В процессе своей деятельности НКО заключает ряд договоров аренды. Эти договора не являются безотзывными. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	56 280	38 776
От 1 до 5 лет	69 659	91 112
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>125 939</b>	<b>129 888</b>

**21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7 554 783	7 554 783	4 606 335	4 606 335
Дебиторская задолженность	341 493	341 493	318 718	318 718
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	6 809 984	6 809 984	3 962 419	3 962 419
Средства клиентов	450 888	450 888	215 226	215 226

НКО использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты.

**Дебиторская задолженность.** Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Средства других банков.** По мнению НКО, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств со сроками погашения до востребования и менее 1 месяца представляет собой сумму к выплате, в соответствии с условиями договоров. По мнению НКО, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

## 22. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская зadolженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 554 783	-	-	7 554 783
Дебиторская задолженность	-	-	341 493	341 493
Инвестиции в дочерние компании	-	3 735	-	3 735
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 554 783</b>	<b>3 735</b>	<b>341 493</b>	<b>7 900 011</b>
Нефинансовые активы				258 339
<b>Итого активов</b>				<b>8 158 350</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская зadolженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 606 335	-	-	4 606 335
Дебиторская задолженность	-	-	318 718	318 718
Инвестиции в дочерние компании	-	3 735	-	3 735
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 606 335</b>	<b>3 735</b>	<b>318 718</b>	<b>4 928 788</b>
Нефинансовые активы				227 172
<b>Итого активов</b>				<b>5 155 960</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

**23. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными акционерами, а также с прочими сторонами. Согласно политике НКО все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры
<b>Денежные средства</b>	
Денежные средства на 1 января	8 671
Денежные средства, полученные в течение года	100 023 136
Денежные средства, возвращенные в течение года	(99 271 759)
<b>Денежные средства на 31 декабря</b>	<b>760 048</b>

	Акционеры
<b>Дебиторская задолженность</b>	
Дебиторская задолженность на 1 января	42 736
Дебиторская задолженность, начисленная в течение года	650 419
Дебиторская задолженность, погашенная в течение года	(654 402)
<b>Дебиторская задолженность на 31 декабря</b>	<b>38 753</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры
<b>Денежные средства</b>	
Денежные средства на 1 января	14 480
Денежные средства, полученные в течение года	77 543 520
Денежные средства, возвращенные в течение года	(77 549 329)
<b>Денежные средства на 31 декабря</b>	<b>8 671</b>

	Акционеры
<b>Дебиторская задолженность</b>	
Дебиторская задолженность на 1 января	36 805
Дебиторская задолженность, начисленная в течение года	451 950
Дебиторская задолженность, погашенная в течение года	(446 019)
<b>Дебиторская задолженность на 31 декабря</b>	<b>42 736</b>

**НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)**

**Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства других банков</b>			
Средства других банков на 1 января	2 582 626	3 056	2 585 682
Средства других банков, полученные в течение года	273 316 216	25 705 473	299 021 689
Средства других банков, погашенные в течение года	(273 225 450)	(25 697 802)	(298 923 252)
<b>Средства других банков на 31 декабря</b>	<b>2 673 392</b>	<b>10 727</b>	<b>2 684 119</b>

		Прочие связанные стороны	
<b>Средства клиентов</b>			
Средства клиентов на 1 января			4 460
Средства клиентов, полученные в течение года			150 615
Средства клиентов, погашенные в течение года			(143 116)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>			<b>11 959</b>

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Прочие обязательства</b>			
Прочие обязательства на 1 января	617	1 963	2 580
Прочие обязательства, начисленные в течение года	10 332	22 141	32 473
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(10 688)	(22 318)	(33 006)
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>261</b>	<b>1 786</b>	<b>2 047</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства других банков</b>			
Средства других банков на 1 января	2 152 024	3 503	2 155 527
Средства других банков, полученные в течение года	203 322 405	27 065 391	230 387 796
Средства других банков, погашенные в течение года	(202 891 803)	(27 065 838)	(229 957 641)
<b>Средства других банков на 31 декабря</b>	<b>2 582 626</b>	<b>3 056</b>	<b>2 585 682</b>

		Прочие связанные стороны	
<b>Средства клиентов</b>			
Средства клиентов на 1 января			3 943
Средства клиентов, полученные в течение года			131 865
Средства клиентов, погашенные в течение года			(131 348)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>			<b>4 460</b>



	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	424	5 223	5 647
Прочие обязательства, начисленные в течение года	4 871	29 209	34 080
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(4 678)	(32 469)	(37 147)
Прочие обязательства на 31 декабря	617	1 963	2 580

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	336 519	18 316	354 835
Прочие операционные доходы	2 203	370	2 573
Операционные расходы	(4 801)	(54 767)	(59 568)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	322 784	18 499	341 283
Прочие операционные доходы	6 080	1 001	7 081
Операционные расходы	(31 620)	(696 659)	(728 279)

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу НКО в 2013 году составили 36 429 тыс. рублей (2012 г.: 33 353 тыс. рублей).

#### 24. События после отчетной даты

В апреле 2014 года закрыты Челябинский операционный офис Екатеринбургского филиала и Иркутский операционный офис Красноярского филиала.

Малышев С.В.  
Председатель Правления

06 июня 2014 г.



Пересыпкина Т.А.  
Главный бухгалтер