

Независимая аудиторская фирма

“АКТИВ”

Закрытое акционерное общество

**Аудиторское
заключение**

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Небанковской кредитной организации
Общества с ограниченной ответственностью
«АРБ-ИНКАСС»
за 2010 год**

**Участникам и органам управления
НКО ООО «АРБ-ИНКАСС»**

Москва 2011г.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС»

Сокращенное наименование: НКО ООО «АРБ-ИНКАСС»

Дата регистрации Банком России: 10.11.2000

Регистрационный номер: 3353-К

Основной государственный регистрационный номер: 1037739751224

Место нахождения: 121099, г. Москва, Панфиловский пер., д. 3

Сведения об аудиторе

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Актив»

Государственный регистрационный номер: 1027700021030. Независимая аудиторская фирма «Актив» зарегистрирована 7 апреля 1992 года Московской регистрационной палатой, свидетельство № 421.908.

Место нахождения (юридический адрес): 115304, г. Москва, Каспийская ул., д. 18, корп. 1, оф. 22

Почтовый адрес: 109017, Москва, Пыжевский пер. 5, офис 315.

Телефоны: 925-77-55, 956-09-19, 951-47-46, 951-63-17

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: ЗАО «Актив» является членом «Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (сокращённое название - «НП АПР»).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «НП АПР»: № 10201000026 от 28.12.2009г.

Лицензии: лицензия Минфина России № Е 000215 от 20.05.2002 г. на право осуществления аудиторской деятельности сроком на 5 лет, продлена Минфином РФ сроком до 20.05.2012г.

Лицензия на осуществление работ, составляющих государственную тайну выдана Управлением ФСБ по г.Москве и Московской области от 01.03.2010 г. № 16410 сроком действия до 05.02.2014г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС», за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- пояснительная записка.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД), утвержденными Приказом Минфина РФ от 24.02.2010 N 16н, Приказом Минфина РФ от 20.05.2010 N 46н;
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ЗАО «Актив».

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных

вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.


Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ЗАО «Актив»

 А.А. Бабченко

Руководитель аудиторской проверки
Старший Аудитор

 И.А. Резвых

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,
основной регистрационный номер записи в контрольном
экземпляре реестра 20601040825.

Квалификационный аттестат аудитора № K025795 на право
осуществления аудиторской деятельности в области банковского
аудита с 20.01.2006 на неограниченный срок.

Аудитор

 А.В. Фальковский

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,
основной регистрационный номер записи в контрольном
экземпляре реестра 20301048270.

Квалификационный аттестат аудитора № K007546 на право
осуществления аудиторской деятельности в области банковского
аудита с 09.09.2003 на неограниченный срок.

Дата аудиторского заключения:

30.04.2011г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за период с 1 января 2010 по 31 декабря 2010 года включительно

1. Общие сведения и основные операции НКО

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

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

В 2011 году планируется расширить Лицензию Банка России. Основной специализацией НКО будет являться обслуживание расчетов кредитных организаций, предоставление полного спектра расчетных услуг, в том числе кредитов клиентов участников расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам, что значительно окажет влияние на изменение финансового результата деятельности организации. Также в 2011 году планируется тенденция роста объемов по инкассации, заключение новых договоров на обслуживание по перевозке ценностей и расширение лицензии на расчетно-кассовое обслуживание, а именно:

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

За счет улучшения качества обслуживания клиентов, предоставления новых банковских услуг, НКО ООО "АРБ-ИНКАСС" 2011 финансовый год планирует закончить со значительной прибылью.

2. Финансовый результат

Отчетный 2010 год был завершён с прибылью 193 тыс.руб.

	01.01.2011 г.	01.01.2010 г.	(+ прирост/ - снижение)
Доходы	4 777	19 752	- 14 975

Расходы	4 584	19 718	-15 134
Прибыль (убыток)	+193	+34	+159

Следует отметить, что при снижении сумм доходов и расходов по сравнению с 2009 годом, сумма прибыли в 2010 г. выросла почти в 5,7 раза по сравнению с 2009 годом.

3. Существенные изменения и события

В 2010 году по решению Совета директоров был увеличен Уставный капитал НКО на 1 600 тыс руб. Таким образом Уставный капитал НКО АРБ «ИНКАСС» (ООО) составил 2 260 тыс.руб.

Собственный капитал НКО по состоянию на 01.01.2011 г. (с учетом событий после отчетной даты) составил 3 491 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

рамках системы внутреннего контроля осуществляются следующие мероприятия:

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

Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационно-административных ресурсов и средств НКО и его органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление).

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

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

5. Сведения об инвентаризации статей баланса

В 2010 году в НКО проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 01 января 2011 года, а основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 декабря 2010 года.

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

Остатки по открытым кор. счетам по состоянию на 01.01.2011г. – подтверждены.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности НКО

На балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражена сумма дебиторской задолженности, согласно выверке расчетов с ИФНС №50 по г. Москве.

В НКО проведена сверка переходящей на 2011 год дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, числящейся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями». Остатки на счетах 60312 подтверждены двусторонними актами.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- непрерывность деятельности, т.е. справедливо предположение, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;
- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО;

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

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

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

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

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

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

8. Некорректирующие события после отчетной даты

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

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- действия органов государственной власти.

9. Факты неприменения правил бухгалтерского счета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, не было.

10. Публикация пояснительной записки


В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством НКО принято решение не публиковать

настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет опубликован в периодическом печатном издании, используемой НКО для раскрытия информации после утверждения годового отчета Общим собранием участников НКО.

И.О. Генерального директора НКО
ООО «АРБ-ИНКАСС»


С.А. Якунин

И.О. Главного бухгалтера


К.М. Ситдикова

