

Финансовая отчетность

- 5. Отчет о финансовом положении
- 6. Отчет о прибылях и убытках
- 7. Отчет о прочих совокупных доходах
- 8. Отчет об изменениях в собственном капитале
- 9. Отчет о движении денежных средств
- Примечания к финансовой отчетности
- 10. Основная деятельность КО
- 11. Экономическая среда, в которой КО осуществляет свою деятельность
- 12. Основы представления отчетности
- 13. Принципы учетной политики
 - 13.1. Ключевые методы оценки
 - 13.2. Первоначальное признание финансовых инструментов
 - 13.3. Обесценение финансовых активов
 - 13.4. Прекращение признания финансовых инструментов
 - 13.5. Денежные средства и их эквиваленты
 - 13.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)
 - 13.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 13.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг
 - 13.9. Средства в других банках
 - 13.10. Кредиты и дебиторская задолженность
 - 13.11. Векселя приобретенные
 - 13.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 - 13.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 - 13.14. Ассоциированные предприятия (организации)
 - 13.15. Основные средства
 - 13.16. Инвестиционное имущество
 - 13.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»
 - 13.18. Амортизация
 - 13.19. Нематериальные активы
 - 13.20. Операционная аренда
 - 13.21. Финансовая аренда
 - 13.22. Заемные средства
 - 13.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 13.24. Выпущенные долговые ценные бумаги
 - 13.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность
 - 13.26. Доли участников КО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью
 - 13.27. Обязательства кредитного характера
 - 13.28. Уставный капитал и эмиссионный доход
 - 13.29. Привилегированные акции
 - 13.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров
 - 13.31. Дивиденды
 - 13.32. Отражение доходов и расходов
 - 13.33. Налог на прибыль
 - 13.34. Переоценка иностранной валюты
 - 13.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
 - 13.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении
 - 13.37. Взаимозачеты
 - 13.38. Учет влияния инфляции
 - 13.39. Оценочные обязательства
 - 13.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления
 - 13.41. Отчетные сегменты
 - 13.42. Операции со связанными сторонами
 - 13.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
- 14. Денежные средства и их эквиваленты
- 15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

16. Средства в других банках
17. Кредиты и дебиторская задолженность
18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
19. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
20. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)
21. Инвестиционное имущество
22. Основные средства и нематериальные активы
23. Прочие активы
24. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность
25. Средства других банков
26. Средства клиентов
27. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
28. Выпущенные долговые ценные бумаги
29. Прочие заемные средства
30. Прочие обязательства
31. Уставный капитал и эмиссионный доход
32. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)
33. Процентные доходы и расходы
34. Комиссионные доходы и расходы
35. Прочие операционные доходы
36. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
37. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
38. Административные и прочие операционные расходы
39. Налог на прибыль
40. Прибыль (Убыток) на акцию
41. Дивиденды
42. Сегментный анализ
43. Управление рисками
44. Управление капиталом
45. Условные обязательства
46. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
47. Справедливая стоимость финансовых инструментов
48. Передача финансовых активов
49. Операции со связанными сторонами
50. События после отчетного периода
51. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

10. Основная деятельность КО

ООО РНКО «Умут» – это кредитная организация, действующая в этом статусе с 2010г. на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) за № 2435-К от 10 марта 2010г. До этого периода кредитная организация осуществляла свою деятельность в статусе банка, но в связи с внесением поправок в закон «О банках и банковской деятельности», которые устанавливают поэтапное повышение минимального размера уставного капитала банка, участниками банка было принято решение о подаче ходатайства об изменении статуса банка на статус НКО, которое было удовлетворено Банком России от 10 марта 2010г.

ООО РНКО «Умут» (далее КО) – это КО, пайщиками которой являются физические лица, которым принадлежат 100% долей КО. Основным видом деятельности КО является предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории Республики Дагестан. Во главе Совета КО стоит Председатель Совета. В Совете КО также состоят два других пайщика банка. Офис РНКО расположен в г. Хасавюрте по улице Калинина, 4. На 31.12.2013 г. среднесписочная численность персонала составляет 16 человек.

Бизнес риски

Успех деятельности КО зависит от способности предоставлять кредиты, осуществлять контроль за операционными расходами, от привлечения клиентов, а также эффективно управлять бизнес – рисками. Кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается КО в процессе своей деятельности.

Кроме того, КО сталкивается с рисками в связи с условиями осуществления хозяйственной деятельности в России. Российская Федерация переживает период политической и экономической нестабильности, которая оказывает значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в России. Вследствие этого хозяйственная деятельность в России связана с рисками, которые не типичны для стран с рыночной экономикой.

Успех деятельности КО зависит от экономической ситуации, деятельности конкурентов КО, а также прочих не зависящих от КО факторов.

11. Экономическая среда, в которой КО осуществляет деятельность

Экономика РФ продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на начальной стадии развития. Банковский сектор особенно подвержен влиянию неблагоприятных колебаний экономической ситуации. Перспективы восстановления экономической стабильности в РФ в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны КО.

12. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность КО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. КО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

КО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к сторно-корректировкам предшествующих отчетных периодов и к

корректировкам по инфлированию необходимых статей бухгалтерского баланса с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита).

13. Принципы учетной политики

13.1 Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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.

13.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства КО оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

13.3 Обесценение финансовых активов

КО не имеет на балансе финансовых активов, требующих формирования резервов.

13.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансовых активов возникает только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

финансовый актив передается, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

На балансе КО нет соответствующих финансовых инструментов.

13.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах КО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

13.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций КО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

13.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

На балансе КО отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

КО не осуществляет подобных операций.

13.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России).

На балансе КО отсутствуют такие финансовые активы.

13.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

На балансе КО отсутствуют подобные финансовые активы.

13.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

На балансе КО отсутствуют подобные финансовые активы.

13.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые удерживаются в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

На балансе КО отсутствуют подобные финансовые активы.

13.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с

фиксированным сроком погашения, в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые: после первоначального признания определяются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. На балансе КО отсутствуют подобные финансовые активы.

13.14 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. КО не относится к числу ассоциированных организаций.

13.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

Резервы под основные средства не создаются, поскольку по мнению руководства банка возмещаемая стоимость основных средств приближается к балансовой.

13.16. Инвестиционное имущество

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

КО не имеет инвестиционной недвижимости.

13.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

КО не располагает такими активами.

13.18. Амортизация

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

Здание	2% в год;
Оборудование	20-35% в год;
Транспортные средства	20% в год;
Программное обеспечение	20% в год;
Инвентарь	8-20% в год.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями КО. Амортизация актива прекращается на дату прекращения признания данного актива.

13.19. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

КО не имеет нематериальных активов.

13.20. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

КО не имеет операционной аренды.

13.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

КО не имеет финансовой аренды.

13.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

КО не располагает заемными средствами.

13.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

На балансе КО отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

КО не занимается выпуском долговых ценных бумаг.

13.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

КО не имеет кредиторской задолженности на отчетную дату.

13.26. Доли участников КО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

КО классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников КО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

13.27. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения

контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

КО не имеет обязательств кредитного характера.

13.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

13.29. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

У КО отсутствует данная позиция.

13.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

У КО отсутствует данная позиция.

13.31. Дивиденды

За отчетный период КО дивиденды не начисляла.

13.32. Отражение доходов и расходов

Все доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления.

13.33. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

13.34. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой КО и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте КО не осуществляются.

13.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

КО не имеет производных финансовых инструментов и не применяет учет хеджирования.

13.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

КО не располагает активами, находящимися на хранении и в доверительном управлении

13.37. Взаимозачеты

13.38. Учет влияния инфляции

Произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников.

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2013 года. Не денежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2013 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Воздействие инфляции на чистую денежную позицию банка отражено в отчете о прибылях и убытках как денежная прибыль или убыток.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

13.39. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

КО не имеет оценочных обязательств.

13.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками КО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

13.41. Отчетность по сегментам

13.42. Операции со связанными сторонами

КО не имеет операций со связанными сторонами.

13.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

КО в отчетном периоде не вносила изменения в учетную политику.

14. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	10081	39332
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	140164	99697
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	-	-
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	150245	139029

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

16. Средства в других банках

17. Кредиты и дебиторская задолженность

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

19. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

20. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

21. Инвестиционное имущество

22. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Комп. оборудование	Транспортные средства	Оборудование	Программное обеспечение	Инвентарь	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года	228	21	441	81	45	90	906	-	-
Накопленная амортизация	104	136	49	86	23	103	501	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	228	21	441	81	45	90	906	-	-
Приобретения, связанные с объединением организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитализированные внутренние	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Здания	Комп. оборудование	Транспортные средства	Оборудование	Программное обеспечение	Инвентарь	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
затраты на разработку программного обеспечения									
Передачи								-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)								-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	7	14	98	47	12	27	205	-	-
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках								-	-
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках								-	-
Переоценка								-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности								-	-
Прочее								-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	221	7	343	34	33	63	701	-	-
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	221	7	343	34	33	63	701	-	-
Накопленная амортизация	111	150	147	133	35	130	706	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	221	7	343	34	33	63	701	-	-
Приобретения, связанные с объединением организаций								-	-
Поступления	-	-	-	-	146	-	146	-	-
Капитализирован								-	-

	Здания	Комп. обору- дование	Транс- портные средст- ва	Обору- дование	Про- грам- мное обеспе- чение	Инвен- тарь	Итого основ- ных сред- ств	Немате- риаль- ные активы	Итого
ные внутренние -затраты на разработку (программного обеспечения)									
Передачи								-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)								-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	7	6	98	20	14	26	171	-	-
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках								-	-
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках								-	-
Переоценка								-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности								-	-
Прочее								-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	214	1	245	14	165	37	676	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2013 года	332	157	490	167	214	193	1553	-	-
Накопленная амортизация	118	156	245	153	49	156	877	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	214	1	245	14	165	37	676	-	-

23. Прочие активы

24. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

25. Средства других банков**26. Средства клиентов**

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
-Текущие/расчетные счета	2101	1429
Прочие юридические лица		
-Текущие/расчетные счета	97958	91826
Индивидуальные предприниматели	9866	5932
Физические лица	-	-
Итого средств клиентов	109925	99187

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Государственные организации	870	0,79%	171	0,17%
Сельское хозяйство	9465	8,61%	806	0,81%
Негос.неком.организации	1231	1,12%	1258	1,27%
Строительство	76154	69,28%	64007	64,53%
Предприятия торговли	5493	5,00%	18983	19,14%
Транспорт	224	0,20%	212	0,21%
Сфера услуг	4521	4,11%	6419	6,47%
Охранные предприятия	251	0,23%	2	0,01%
Телекоммуникации	-	-	166	0,17%
Инд.предприниматели	9866	8,98%	5932	5,98%
Прочие	1850	1,68%	1231	1,24%
Итого средств клиентов	109925	100%	99187	100%

На 31 декабря 2013 года РНКО имела 50 клиентов (2012 г. – 43 клиентов) с остатками свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 107664 тысяч рублей, или 97,94% средств клиентов.

27. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**28. Выпущенные долговые ценные бумаги****29. Прочие заемные средства****30. Прочие обязательства**

	2013	2012
Прочие обязательства		
Налог на прибыль к уплате	60	669
Налоги к уплате во внебюджетные фонды	-	
Обязательства по прочим операциям	-	77
Итого прочих обязательств	60	746

31. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, включающий доли 7 (семи) физических лиц – пайщиков, полностью оплачен и составляет 820 тыс. рублей (по данным РСБУ). Сумма корректировки по инфлированию уставного капитала составила 14275 тыс. руб.
Итого инфлированный уставный капитал составляет 15095 тыс. рублей.

Размер доли, дающей право одного голоса на общем собрании участников, составляет 5 тыс. рублей

32. Прочие фонды

33. Процентные доходы и расходы

34. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2473	2492
Комиссия по кассовым операциям	6464	14702
Итого комиссионных доходов	8937	17194
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	44	40
Комиссия по кассовым операциям		0
Итого комиссионных расходов	44	40
Чистый комиссионный доход (расход)	8893	17154

35. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды	-	-
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	-	-
Доход от субаренды	-	-
Отрицательный гудвил, признанный как доход	-	-
Доход от выбытия основных средств	-	-
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	-	-
Доход от реализации продукции	-	-
Прочее	272	198
Итого прочих операционных доходов	272	198

36. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

37. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

38. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	3666	3868
Амортизация основных средств	171	205
Обесценение стоимости основных средств		
Восстановление обесценения основных средств		
Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций		

Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		
Коммунальные услуги	9	9
Расходы по аренде основных средств	537	516
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	305	453
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	511	116
Расходы по страхованию		0
Реклама и маркетинг		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	27	33
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		
Прочие	255	358
Итого административных и прочих операционных расходов	5481	5558

Расходы на содержание персонала включают в том числе:

- Расходы на оплату труда, включая премии -2636 тыс.руб.
- Расходы на подготовку кадров - 33 тыс.руб.
- установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 997 тысяч рублей (2012 г.: 1066 тысяч рублей).

39. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	803	2304
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	3	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	806	2304

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли составляет 20%

	2013	2012
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	3684	11794
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	806	2304
Чистая прибыль (убыток)	2878	9490

Отложенное налоговое обязательство возникло в результате инфлирования основных средств. Разница между начисленной амортизацией по МСФО и РСБУ за 2013 год составила 171-201=-30; $-30 \times 20\% = -6,0$

	2013	2012
Отложенное налоговое обязательство	6	3

40. Прибыль (Убыток) на акцию

41. Дивиденды

42. Сегментный анализ

43. Управление рисками

Основным риском, присущими Банку на данном этапе является риск потери ликвидности. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Управление ликвидностью сводится фактически к анализу уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России. Основным и обязательным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием отчетности. Анализ риска снижения уровня ликвидности с 2010 года в связи с изменением статуса банка на статус РНКО проводится путем расчета норматива текущей ликвидности Н15, который является обязательным для РНКО на ежедневной основе. Его показатель по состоянию на 31.12.2013 года составляет 136,68 %.

44. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11%. На 31 декабря 2013 года сумма капитала составляет 42672 тысяч рублей (2012 год: 39794 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	39794	30304
Дополнительный капитал	2878	9490
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	42672	39794

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	15095	15095
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	27577	24699

Итого капитала 1-го уровня	42672	39794
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит		
Итого капитала 2-го уровня		

Итого капитала	42672	39794
-----------------------	--------------	--------------

В течение 2012 и 2013 гг. КО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

45. Условные обязательства

46. Производные финансовые инструменты

47. Справедливая стоимость финансовых инструментов

48. Операции со связанными сторонами

48. Приобретения и выбытия

50. События после отчетной даты

51. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства