

# ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

## 1. Основная деятельность НКО «ОРС» (ОАО)

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) Сокращенное - НКО «ОРС» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3342-К от 11.08.1999г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739479987 от 29.10.2002г.
Лицензии для небанковских кредитных организаций	<p>Лицензия Банка России от 23.04.2012г. № 3342-К на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;</li> <li>- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</li> <li>- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;</li> <li>- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;</li> <li>- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных переводов.</li> </ul>
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, строение Д
В структуру кредитной организации входят:	Обособленных подразделений в структуре НКО «ОРС» (ОАО) нет
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.ors.ru">www.ors.ru</a>
Членство в различных союзах и Объединениях	Некоммерческое партнерство «Содействие развитию национальной платежной инфраструктуры для розничных платежных инструментов».
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА, UNIONPAY, American Express., Western Union
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	SOCIETE GENERALE SA VTB BANK (AUSTRIA) AG
Дочерние и зависимые компании	Нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Нет

НКО «ОРС» (ОАО) , далее НКО «ОРС», осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон №

395-1) на основании обновленной лицензии Банка России от 23.04.2012г №3342-К по следующим видам операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).. Весь бизнес сконцентрирован в Головном офисе, расположенном в городе Москве. Филиалы отсутствуют.

В 2013 году операции инкассации денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов, кассовое обслуживание юридических лиц, не осуществлялись.

Лицензией Банка России, выданной НКО «ОРС», не предусмотрено проведение операций с денежными средствами физических лиц, кроме переводов без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных переводов. НКО «ОРС» не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В своей деятельности НКО «ОРС» ориентирована на предоставление услуг в области безналичных расчетов кредитным организациям и юридическим лицам, в том числе по операциям с банковскими картами.

В 2012 году НКО «ОРС» зарегистрирована как оператор Платежной системы «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА» (далее - Платежная система ОРС). Платежная система ОРС обеспечивает расчеты по переводам денежных средств с использованием банковских карт, консолидирует на единых технологических и финансовых условиях несколько тысяч банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей десятков российских кредитных организаций, ставших участниками Платежной системы ОРС. С 01 января 2013 года была введена новая редакция Правил Платежной системы ОРС, утвержденная Приказом Председателя Правления от 26.10.2012 №16, которые отвечают требованиям Федерального закона от 26.07.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

НКО «ОРС» является расчетным агентом по проведению расчетов по эквайринговым операциям с использованием банковских карт платежных систем Unionpay, American Express, а также расчетным центром систем денежных переводов АЛЛЮР и WesternUnion. В июне 2013 года система денежных переводов АЛЛЮР прекратила свое существование, что оказало определенное влияние на рост показателей НКО «ОРС».

В августе 2013 запущен новый проект по работе с Билайн, в котором НКО «ОРС» выступает эквайнером и расчетным центром при пополнении лицевых счетов абонентов ВымпелКом с банковских счетов держателей карт участников Платежной системы ОРС.

За период с 01.01.2013 по 31.12.2013 НКО «ОРС» не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами других компаний.

Запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес НКО «ОРС» не направлялось.

**Информация об участии в банковских группах**

Сведения о членстве Банка в банковской группе/банковском холдинге			Банковская группа АКБ «РОСБАНК»			
№ п/п	Полное наименование юридического лица - участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, %; иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Метод консолидации
1	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	Россия, г. Москва	АКБ «Росбанк» (ОАО)	100	32102	полная

Информация о конечных бенефициарах подлежит раскрытию материнской компанией. Соответствующая информация размещена на официальном сайте [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru) (адрес [http://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/significant\\_influence.php](http://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/significant_influence.php)). страницы

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

НКО «ОРС» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, НКО «ОРС» подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности и для кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО «ОРС». Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от данной оценки.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых мер, а также мер валютного контроля, предпринимаемых

Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. на обеспечение кредитов, а также других недостатках правовой и фискальной систем. Темпы развития банковского сектора значительно превышали динамику экономических показателей, однако имели тенденцию на снижение в связи со сложившейся ситуацией в экономике. Одновременно получали развитие процессы диверсификации банковского бизнеса и доходов, в том числе в связи с внедрением новых технологий, совершенствованием систем управления банковскими рисками и банковского регулирования.

Политика Банка России в текущем периоде была направлена на сокращение рисков банковской системы. Существенными факторами риска, присущими российской банковской системе, остаются низкая капитализация значительного числа российских банков, недостаточность долгосрочных финансовых ресурсов и высокая административная нагрузка.

В настоящее время наблюдается активизация процессов консолидации в банковском секторе с формированием более крупных банковских структур. В связи с ограничением Центральным Банком ставок по привлечению денежных средств населения и ростом рисков потери деловой репутации некоторые банки столкнулись с проблемами ликвидности, особенно остро это коснулось малых банков. Ожидается, что в 2014 году продолжится политика Банка России по борьбе с «непрозрачными» банками, что сохранит напряженность в третьем эшелоне финансового сектора.

Банковский сектор развивается в условиях обострения конкуренции (как внутриотраслевой, так и межотраслевой) на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг.

### 3. Основы представления отчетности

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность НКО «ОРС» составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

НКО «ОРС» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Финансовая отчетность в соответствии с МСФО составляется методом трансформации российской бухгалтерской отчетности. Трансформация осуществляется в три этапа:

- группировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ);
- определение состава корректировок, необходимых для составления отчетности;
- расчёт суммы выбранных корректировок.

Основные корректировки относятся к

	Прибыль	Капитал
РПБУ	106 163	218 757
-прочие корректировки:	773	615
1. Корректировки отложенного налогообложения	854	0
2. Иные факторы, в том числе:	(81)	615
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	0	66
- в прошлых отчетных периодах		
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	(1 814)	(1 814)
- в отчетном периоде		
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками НКО	(78)	(78)
МСФО	106 936	219 372

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО «ОРС» номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой НКО «ОРС» является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась НКО «ОРС» в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО «ОРС» новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 г.:

*МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»* (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных доходах, который также включает все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с



собственниками. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. НКО «ОРС» считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности и не оказал воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

*МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»* (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. В связи с тем, что НКО «ОРС» не имеет долговых и долевыми инструментами, данный стандарт не применяется.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»* (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. НКО «ЛЮС» считает, что данный пересмотренный стандарт не повлиял на финансовую отчетность НКО «ОРС».

*МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»* (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. В связи с тем, что НКО «ОРС» не имеет дочерних компаний, данный пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлиял на финансовую отчетность НКО «ОРС».

*МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»* (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретения) или проводить оценку на основе

справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. МСФО (IFRS) 3 не повлиял на показатели финансовой отчетности.

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой не только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. НКО «ОРС» полагает, что МСФО (IFRS) 2 не повлиял на его финансовую отчетность. Выплат на основе долевых инструментов не совершалось.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. НКО «ОРС» считает, что данное дополнительное изменение не оказало воздействия на ее финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не повлияло на финансовую отчетность.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и

откладывается на период, когда происходит ее использование. НКО «ОРС» считает, что данная интерпретация не оказало воздействия на его финансовую отчетность.

Интерпретация *КИМФО (IFRIC) 17* «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о совокупных доходах. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. НКО «ОРС» считает, что данная интерпретация не оказала воздействия на его финансовую отчетность.

Интерпретация *КИМФО (IFRIC) 18* «Учет компанией переданных клиентами активов в пользу компании» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет порядок учета компанией переданных клиентами активов в пользу компании, в частности, определяет обстоятельства, при которых переданный актив удовлетворяет определению актива по МСФО; разъясняет порядок признания актива и оценки его стоимости при первоначальном признании, а также порядок определения отдельно идентифицируемых услуг (одна услуга или более в обмен на переданный актив); определяет порядок признания выручки, а также учета переданных клиентами денежных средств. НКО «ОРС» считает, что данная интерпретация не оказала влияние на его финансовую отчетность.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* НКО «ОРС» использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

НКО «ОРС» оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.



• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

**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.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента НКО «ОРС» оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении актива, он переоценивается до его возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

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

**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;

-*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.

При отражении **нефинансовых инструментов** НКО использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НКО «ОРС» признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива НКО.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО «ОРС».

При учете на дату расчетов НКО «ОРС» учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО «ОРС» обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО «ОРС» оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО «ОРС», оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости НКО применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается НКО «ОРС» равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается НКО равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату НКО «ОРС» оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО «ОРС»;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных

резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

НКО «ОРС» избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных НКО допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО «ОРС» прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО «ОРС» только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом НКО «ОРС» передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива НКО «ОРС» утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата НКО «ОРС» контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;

–отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

–отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО «ОРС» продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

НКО «ОРС» не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность НКО «ОРС» не является консолидированной.

В обозримом будущем НКО «ОРС» не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### 4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО «ОРС». Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. НКО «ОРС» не резервирует средства в Банке России, используя право а усреднение.

#### 4.8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у НКО «ОРС» отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании предоставленные авансы и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В



дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупной доходе в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

#### 4.9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражаются по справедливой стоимости, которая подтверждаются актом независимого оценщика. НКО «ОРС» не имеет основных средств в виде недвижимости.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства 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.

Ежегодно НКО «ОРС» определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО «ОРС» производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.10. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

#### 4.11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО «ОРС» и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### 4.12. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

НКО «ОРС» выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.13. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

НКО «ОРС» выступает в роли лизингополучателя, при этом в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой НКО «ОРС».

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства НКО «ОРС» по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### 4.14. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается НКО «ОРС» при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции у НКО «ОРС» не выпускаются.

#### 4.16. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если НКО «ОРС» выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, 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.

#### 4.17. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах НКО «ОРС» в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса), отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.18. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении финансовых активов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

#### 4.19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Есть ряд операций и расчетов, для которых окончательная налоговая трактовка является неопределенной в ходе обычного ведения деятельности. НКО «ОРС» отражает обязательства по ожидаемым вопросам, которые могут возникнуть в результате налоговых проверок, исходя из оценок, будут ли подлежать уплате дополнительные суммы налога. Там, где окончательный налоговый результат этих вопросов отличается от первоначально признанных сумм, такие разницы могут повлиять на сумму налога на прибыль и на сумму отложенных налогов в том периоде, в котором произведено определение.

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

финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### 4.20. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО «ОРС», измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО «ОРС» («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» НКО «ОРС» использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.21. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### 4.22. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.



В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО «ОРС» не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### 4.23. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у НКО «ОРС» обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО «ОРС» потребуется отток экономических ресурсов, сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.24. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей работниками НКО «ОРС».

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО «ОРС» принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам НКО «ОРС», только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО «ОРС» оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовой позиции по статье «Прочие обязательства» (с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период), и в по статье «Нераспределенная прибыль» в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке НКО «ОРС» ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска НКО «ОРС» не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО «ОРС» рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО «ОРС» в соответствии с российским законодательством.

НКО «ОРС» не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим работникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.25. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО «ОРС», связанный либо с предоставлением услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в неконсолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты НКО «ОРС», входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к

тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО «ОРС» будут свободно обращаться на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### **4.26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

НКО «ОРС» проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО «ОРС» принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **4.27. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Учетная политика разработана и утверждена НКО «ОРС» для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО «ОРС» вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### **4.28. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО «ОРС», утвердившего данную финансовую отчетность.

#### **4.29. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО «ОРС» новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО «ОРС» в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО «ОРС», а

также представлено описание их влияния на учетную политику НКО «ОРС». Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

НКО «ОРС» определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО «ОРС».

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»** МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО «ОРС».

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»** 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 определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. 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 предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО «ОРС».

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате НКО «ОРС» приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 24. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, НКО «ОРС» включила новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода».** В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 НКО «ОРС» изменила представление статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в

состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».** Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что НКО «ОРС» не осуществляет зачеты финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО «ОРС».

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года).** МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство НКО «ОРС» определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность НКО «ОРС».

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 351 273	6 993 333
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	4 403 572	1 537 274
- Российской Федерации	4 282 174	1 328 345
- других стран	121 398	208 929
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>10 754 845</b>	<b>8 530 607</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО «ОРС» не проводила финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

## 6. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	1 500 740	501 045
Дебиторская задолженность	414	372
Задолженность по комиссиям российских банков с отзыванной лицензией	845	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных средств в других банках	(845)	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>1 501 154</b>	<b>501 417</b>

НКО «ОРС» размещает временно свободные средства в целях обеспечения расчетов на счетах «НОСТРО» в российских банках и банках-нерезидентах.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО «ОРС» размещало средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

### Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	2013		2012
	Всего	Просроченные средства в других банках	Всего
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	845	845	0
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года )	0	0	0
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>845</b>	<b>845</b>	<b>0</b>

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

НКО «ОПС» размещала средства в связанных у связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

### 7. Основные средства

Данные об основных средствах НКО «ОПС» по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Запасы	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Автомобили, полученные в лизинг	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>1</b>	<b>119</b>	<b>66</b>	<b>4 229</b>	<b>170</b>	<b>4 585</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>1</b>	<b>445</b>	<b>75</b>	<b>5 148</b>	<b>394</b>	<b>6 063</b>
Поступление	0	0	73	0	937	1 010
Выбытие	(1)	0	0	0	0	(1)
<b>Остаток на 31.12.13г.</b>	<b>0</b>	<b>445</b>	<b>148</b>	<b>5 148</b>	<b>1 331</b>	<b>7 072</b>
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	326	9	919	223	1 477
Амортизационные отчисления за период	0	67	20	2 206	91	2 384
Выбытие	(1)	0	0	0	0	(1)
<b>Остаток на 31.12.13г.</b>	<b>(1)</b>	<b>393</b>	<b>29</b>	<b>3 125</b>	<b>314</b>	<b>3 860</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.13г.</b>	<b>1</b>	<b>52</b>	<b>119</b>	<b>2 023</b>	<b>1 017</b>	<b>3 212</b>



По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Запасы	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>18</b>	<b>174</b>	<b>239</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>308</b>	<b>23</b>	<b>364</b>	<b>696</b>
Остаток на начало года	1	0	308	23	364	696
Поступления	1	5 148	136	53	30	5368
Выбытие	(1)	0	0	0	0	(1)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>1</b>	<b>5 148</b>	<b>444</b>	<b>76</b>	<b>394</b>	<b>6063</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>262</b>	<b>5</b>	<b>190</b>	<b>457</b>
Остаток на начало года	0	0	262	5	190	457
Амортизационные отчисления	0	919	63	5	34	(1021)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>919</b>	<b>325</b>	<b>10</b>	<b>224</b>	<b>1478</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>1</b>	<b>4 229</b>	<b>119</b>	<b>66</b>	<b>170</b>	<b>4585</b>

Нематериальные активы представляют собой, помимо товарных знаков ОРС, неисключительные права пользования программными продуктами, которые НКО «ОРС» использует для осуществления своей уставной деятельности и относительно которых предполагается, что в будущем они полностью амортизируются.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано НКО «ОРС», была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению данные активы не подверглись обесценению.

## 8. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 944	784
Предоплата по налогам	231	64
Прочие	4 758	911
За вычетом резерва под обесценение	0	(1)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 933</b>	<b>1 758</b>

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.).

Согласно профессиональному суждению НКО «ОРС» данные активы не подверглись обесценению по состоянию на 31 декабря отчетного года. Резерв не создавался.

### Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	4	3
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(5)	(2)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

## 9. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	12 027 434	8 874 827
<b>Итого средств других банков</b>	<b>12 027 434</b>	<b>8 874 827</b>

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

НКО «ОРС» привлекало средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

## 10. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 097</b>	<b>9 574</b>
Текущие/расчётные счета	1 097	9 574
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 097</b>	<b>9 574</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО «ОРС» привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Уполномоченный операционный центр платежной системы ОРС	1 097	100%	4 799	50%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 097</b>	<b>100%</b>	<b>9 574</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

## 11. Прочие заемные средства

	2013	2012
Обязательства по финансовой аренде	1751	3 550
Прочие финансовые обязательства	2	25 512
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1 753</b>	<b>29 062</b>

В составе прочих финансовых обязательств отражены не востребовавшие остатки на счетах участников системы денежных переводов без открытия счета «АЛЛЮР», которые были закрыты в связи с ликвидацией данной системы переводов.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 21.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

## 12. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	245	166
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	137	77
Прочее	16 458	11 252
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>16 840</b>	<b>11 495</b>

По статье «прочее» отражены обязательства НКО «ОРС» по хозяйственным договорам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

### 13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

spec_32	2013	2012
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	32 102	32 102
Корректировка на эффект инфляции	21 786	21 786
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>53 888</b>	<b>53 888</b>

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал НКО «ОРС» состоит из 50 160 тыс. обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату - 50 160 тыс. обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 0,64 руб.

Акционерный капитал НКО «ОРС» был сформирован за счет вкладов акционеров.

### 14. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности НКО «ОРС» распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату нераспределенная прибыль НКО «ОРС», сформированная в соответствии с МСФО, составила 165 484 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 58 548 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 186 655 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 80 491 тыс. рублей).

За отчетный период НКО «ОРС» получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 106 163 тысяч рублей (предыдущий отчетный период - прибыль 48 989 тыс. рублей);

- в соответствии с МСФО – 106 936 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль/убыток 48 870 тысяч рублей).

### 15. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Корреспондентские счета в других банках	66 320	48 957
Средства, размещенные в Банке России	46 590	10 692
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 910	59 649
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>112 910</b>	<b>59 649</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>112 910</b>	<b>59 649</b>

НКО «ОРС» не начисляет проценты на остатки привлеченных средств. Процентные доходы получены от размещения средств на счетах депозитов в Банке России, а также на корсчетах банков-корреспондентов.

## 16. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	238 886	133 085
Прочее	1 541	832
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>240 427</b>	<b>133 917</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(456)	(243)
Прочее	(1 087)	(467)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 543)</b>	<b>(710)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>238 884</b>	<b>133 207</b>

Комиссионные доходы получены, в основном, в виде оплаты услуг НКО «ОРС» как оператору Платежной системы ОРС, а также от оплаты других услуг, предусмотренных тарифами НКО «ОРС» и условиями заключенных договоров.

Комиссионные расходы представляли собой, в основном, оплату услуг Платежной системы Банка России и других банков-корреспондентов в рамках заключенных договоров.

## 17. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Прочее	31	1 450
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>31</b>	<b>1 450</b>

Прочие операционные доходы представляли собой возмещение убытков, причиненных ранее.

## 18. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(125 343)	(72 397)
Затраты на персонал	(55 513)	(38 487)
Административные расходы	(20 240)	(9 685)
Арендная плата	(9 580)	(3 085)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 419)	(1 569)
Амортизация основных средств	(2 384)	(987)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 525)	(3 325)
Расходы по страхованию	(1 276)	(910)
Реклама и маркетинг	(277)	(418)
Прочие	484	(1 184)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(218 073)</b>	<b>(132 047)</b>

Расходы связаны с обеспечением деятельности НКО «ОРС». Наибольший вес в этих расходах занимают услуги, связанные с оказанием услуг информационными и телекоммуникационными системами, включая услуги по процессингу финансовых транзакций. Затраты на персонал составили 26 %, из которых 7% - это выплаты управленческому персоналу.

## 19. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Отложенные требования по налогу на прибыль	100	0

<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>100</b>	<b>0</b>
---	------------	----------

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	648	119
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	100	854
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>748</b>	<b>973</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО «ОРС» , составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>132 934</b>	<b>62 233</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(26 585)	(12 447)
Налоговый эффект от временных разниц	269	(848)
Налоговый эффект от постоянных разниц	328	(68)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(25 988)</b>	<b>(13 363)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(26 842)	(12 515)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	854	(848)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>20%</b>	<b>21%</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	<b>2013</b>	<b>Измене-ние</b>	<b>2012</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(845)	(845)	0
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(845)</b>	<b>(845)</b>	<b>0</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(169)</b>	<b>(169)</b>	<b>0</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	39	(4 232)	4 271
Нематериальные активы	459	459	0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>498</b>	<b>(3 773)</b>	<b>4 271</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>100</b>	<b>(754)</b>	<b>854</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>(854)</b>	<b>854</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль.



## 20. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 21. Управление финансовыми рисками

В связи с тем, что реализуемые НКО «ОРС» публичные проекты являются системными и налагают особые требования к системе управления рисками, в НКО «ОРС» им уделяется значительное внимание. Система внутреннего контроля НКО «ОРС» направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых мероприятий. Система управления рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен в результате возникновения различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

В деятельности НКО «ОРС» практически отсутствуют географический, кредитный и рыночный риски и основными являются: риск ликвидности, операционный, информационный, правовой риск и риск потери деловой репутации.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом НКО «ОРС».

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО «ОРС» кредитному риску.

	2013	2012
<b>Максимальный кредитный риск</b>		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	4 403 572	1 537 274
Средства в других банках	414	414
Прочие активы	7 702	1 694
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>4 411 688</b>	<b>1 539 382</b>

Кредитный риск в деятельности НКО «ОРС» минимален и не играет существенной роли в связи с тем, что:

- операции, в основном, осуществлялись в пределах имеющихся средств на счетах. Расчеты по обязательствам, возникающим в результате совершенных операций, проводились в течение одного операционного дня;

- средства клиентов и собственные средства в российских рублях размещались в Банке России и ОАО АКБ «РОСБАНК», а в иностранной валюте - на корреспондентских счетах в банках, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) 0 и 1 (SOCIETE GENERALE SA; «VTB BANK» (AUSRIA) AG, VIENNA).

### Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность НКО «ОРС»), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО «ОРС» проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	<b>2013</b>				<b>2012</b>			
	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	10 633 447	121 398	0	10 754 845	8 321 677	208 930	0	8 530 607
Средства в других банках	1 501 154	0	0	1 501 154	501 417	0	0	501 417
Основные средства	2 195	0	0	2 195	4 415	0	0	4 415
Нематериальные активы	1 017	0	0	1 017	170	0	0	170
Налоговый актив	100	0	0	100	0	0	0	0
Прочие активы	7 919	14	0	7 933	1 447	0	311	1 758
<b>Итого активов</b>	<b>12 145 832</b>	<b>121 412</b>	<b>0</b>	<b>12 267 244</b>	<b>8 829 126</b>	<b>208 930</b>	<b>311</b>	<b>9 038 367</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	12 027 434	0	0	12 027 434	8 860 826	0	14 001	8 874 827
Средства клиентов	1 097	0	0	1 097	4 799	0	4 775	9 574
Прочие заемные средства	1 753	0	0	1 753	20 846	0	8 216	29 062
Прочие обязательства	16 812	28	0	16 840	11 463	32	0	11 495
Налоговое обязательство	748	0	0	748	973	0	0	973
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 047 844</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>12 047 872</b>	<b>8 898 907</b>	<b>32</b>	<b>26 992</b>	<b>8 925 931</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>97 988</b>	<b>121 384</b>	<b>0</b>	<b>219 372</b>	<b>(69 781)</b>	<b>208 898</b>	<b>(26 681)</b>	<b>112 436</b>

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО «ОРС» по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Доля средств в иностранной валюте размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР, а также на территории прочих стран, позиция по которым незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность НКО «ОРС».

### Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО «ОРС». Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО «ОРС» и/или возникновения непредвиденной необходимости единовременного исполнения НКО «ОРС» своих обязательств). Минимизация риска ликвидности в НКО «ОРС» обеспечивается ежедневным контролем соблюдения установленного Банком России норматива ликвидности и поддержанием оптимально сбалансированной структуры баланса.

Норматив ликвидности рассчитывается на ежедневной основе и строго контролируется сотрудниками и руководителями Финансово-экономического Управления и Управления расчетов.

В НКО «ОРС» разработано Положение «По управлению ликвидностью и контролю состояния ликвидности», в соответствии с которым анализ ликвидности производится следующими методами:

- методом коэффициентов (нормативный метод);
- методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- путем прогнозирования потоков денежных средств.

Председатель Правления ежедневно получает информацию о состоянии ликвидности и соблюдении установленных нормативов. До сведения Совета Директоров информация о состоянии ликвидности доводится ежемесячно, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояний - незамедлительно.

Таким образом, НКО «ОРС» управляет риском потери ликвидности в отношении средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения норматива текущей ликвидности (соотношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств) Н15, рассчитанные НКО «ОРС», составляли:

	2013	2012
Норматив текущей ликвидности	101,7	101,2

Требования и обязательства, в основном, определены по срокам как «до востребования» либо «ближайшие 30 дней». Большинство активов классифицированы в первую категорию качества. Удельный вес активов, классифицированных по 5 категории качества, составляет менее 1 %. В НКО «ОРС» достаточно высоколиквидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

За отчетный период, как и в предыдущем 2012 году, НКО «ОРС» не допускало нарушений предельно допустимых значений норматива.

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	12 027 434	0	0	0	0	0	12 027 434	12 027 434
Средства клиентов								
- корпоративных клиентов	1 097	0	0	0	0	0	1 097	1 097
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	2	0	0	0	0	0	2	1 753
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>12 028 533</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 028 533</b>	<b>12 030 284</b>

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	8 874 827	0	0	0	0	0	8 874 827	8 874 827
Средства клиентов								
- корпоративных клиентов и ИП	9 574	0	0	0	0	0	9 574	9 574
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	29 062	0	0	0	0	0	29 062	29 062
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>8 913 463</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 913 463</b>	<b>8 913 463</b>

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	10 754 845	0	0	0	0	0	0	10 754 845
Средства в других банках	1 501 154	0	0	0	0	0	0	1 501 154
Основные средства	0	0	0	0	0	2 195	0	2 195
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	1 017	0	1 017
Налоговый актив	0	0	0	0	0	100	0	100
Прочие активы	7 702	231	0	0	0	0	0	7 933
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>12 263 701</b>	<b>231</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 312</b>	<b>0</b>	<b>12 267 244</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	12 027 434	0	0	0	0	0	0	12 027 434
Средства клиентов	1 097	0	0	0	0	0	0	1 097
Прочие заемные средства	2	0	0	0	0	0	0	2
Прочие обязательства	16 840	0	0	0	0	0	0	16 840
Налоговое обязательство	0	648	0	0	0	100	0	748
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>12 045 373</b>	<b>648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>12 046 121</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>218 328</b>	<b>(417)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 212</b>	<b>0</b>	<b>221 123</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>218 328</b>	<b>217 911</b>	<b>217 911</b>	<b>217 911</b>	<b>217 911</b>	<b>221 123</b>	<b>221 123</b>	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	8 530 607	0	0	0	0	0	0	8 530 607
Средства в других банках	501 417	0	0	0	0	0	0	501 417
Основные средства	0	0	0	0	0	4 415	0	4 415
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	170	0	170
Прочие активы	1 366	341	51	0	0	0	0	1 758
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>9 033 390</b>	<b>341</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 585</b>	<b>0</b>	<b>9 038 367</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	8 874 827	0	0	0	0	0	0	8 874 827
Средства клиентов	9 574	0	0	0	0	0	0	9 574
Прочие заемные средства	29 062	0	0	0	0	0	0	29 062
Прочие обязательства	11 495	0	0	0	0	0	0	11 495
Налоговое обязательство	973	0	0	0	0	0	0	973
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 925 931</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 925 931</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>107 459</b>	<b>341</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 585</b>	<b>0</b>	<b>112 436</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>107 459</b>	<b>107 800</b>	<b>107 851</b>	<b>107 851</b>	<b>107 851</b>	<b>112 436</b>	<b>112 436</b>	

### *Рыночный риск*

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию валютного риска, состоящего из ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, их динамики.

НКО «ОРС» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. НКО «ОРС» контролирует валютный риск на ежедневной основе. Контроль ежедневного соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляет Управление расчетов, отчет по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" составляется и предоставляется в Банк России на ежемесячной основе. Совокупные открытые валютные позиции НКО «ОРС» в течение 2013 года, также как в течение 2012 года, ежедневно не превышали 2% от собственных средств при установленной Банком России сумме всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах 20% от собственных средств (капитала), что свидетельствует о том, что уровень валютного риска, являющийся составляющей рыночного рынка, контролируется и находится в пределах допустимых значений. Рыночный риск по финансовым инструментам, процентный и фондовый риски отсутствуют.

### *Валютный риск*

НКО «ОРС» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска НКО «ОРС» в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) НКО «ОРС».

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,6723% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 0,0542% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,7265% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала НКО «ОРС», что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	2013					2012				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	10 156 247	415 578	183 020	0	10 754 845	8 297 452	179 494	53 661	0	8 530 607
Средства в других банках	1 501 154	0	0	0	1 501 154	501 417	0	0	0	501 417
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	100	0	0	0	100	0	x	x	x	0
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	0	1 758	0	0	0	1 758
<b>Итого активов</b>	<b>11 657 501</b>	<b>415 578</b>	<b>183 020</b>	<b>0</b>	<b>12 256 099</b>	<b>8 800 627</b>	<b>179 494</b>	<b>53 661</b>	<b>0</b>	<b>9 033 782</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	11 427 311	417 017	183 106	0	12 027 434	8 655 037	168 313	51 477	0	8 874 827
Средства клиентов	1 097	0	0	0	1 097	4 799	4 152	623	0	9 574
Прочие заемные средства	1 751	0	2	0	1 753	20 611	7 002	1 449	0	29 062
Прочие монетарные обязательства	16 812	0	28	0	16 840	11 463	0	32	0	11 495
Налоговое обязательство	748	0	0	0	748	973	x	x	x	973
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 447 719</b>	<b>417 017</b>	<b>183 136</b>	<b>0</b>	<b>12 047 872</b>	<b>8 692 883</b>	<b>179 467</b>	<b>53 581</b>	<b>0</b>	<b>8 925 931</b>
<b>Чистая позиция</b>	209 782	(1 439)	(116)	0	208 227	107 744	27	80	0	107 851
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>209 782</b>	<b>(1 439)</b>	<b>(116)</b>	<b>0</b>	<b>208 227</b>	<b>107 744</b>	<b>27</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>107 851</b>

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения НКО «ОРС», являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(144)	3
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(12)	8

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### **Риск процентной ставки**

НКО «ОРС» не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств, так как выданная лицензия на осуществление банковских операций не предусматривает выдачу кредитов и депозитов.

#### **Операционный риск**

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

Принципы управления операционным риском изложены во внутреннем «Положении об организации управления операционным риском».

Управление операционным риском в НКО «ОРС» состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и его минимизации. Операционный риск связан со значительным оборотом денежных средств по счетам клиентов в НКО «ОРС», жестким регламентом работы и принятым в НКО «ОРС» стандартом обслуживания клиентов в режиме реального времени. В деятельности НКО «ОРС» он является наиболее существенным.

Для минимизации ошибок персонала в НКО «ОРС» действует система многоступенчатого предварительного, текущего и последующего контроля исполнения работниками своих должностных обязанностей в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и приказов, положений и внутренних документов НКО «ОРС». Исключение ручной обработки информации является одним из путей снижения уровня операционного риска. В НКО «ОРС» постоянно ведется работа, направленная на максимально возможную автоматизацию процессов приема, передачи и обработки информации.

С целью минимизации, а в некоторых случаях и полного исключения технологических рисков, НКО «ОРС» заключила договоры на аутсорсинг в части технического сопровождения программно-аппаратного комплекса автоматизированной банковской системы и в части межбанковского процессинга и клиринга операций, совершаемых с использованием банковских карт. Договоры заключены с компаниями, являющимися безусловными лидерами в данном сегменте, обладающими всеми необходимыми сертификатами и лицензиями и своевременно проходящими технологические проверки в уполномоченных организациях. Действия технического



персонала, в том числе во внештатных ситуациях, определены во внутренних нормативных документах НКО «ОРС».

**Информационный риск** в деятельности НКО «ОРС» возникает при использовании электронных каналов связи в процессе взаимодействия клиентов и НКО «ОРС», а также на этапах обработки информации в НКО «ОРС», т.к. существует вероятность искажения данных, в том числе, преднамеренного неправомерного использования и фальсификации данных в результате несанкционированного доступа.

Меры по снижению уровня информационного риска, осуществляемые в НКО «ОРС», включают в себя применение систем и средств криптографической защиты информации; разграничение прав доступа работников к различным техническим системам НКО «ОРС» и к информационным ресурсам в зависимости от их должностных обязанностей; распределение обязанностей работников при осуществлении внутреннего документооборота; регулярное резервирование и архивирование информации; принудительную периодическую смену паролей; смену электронных ключей подписи и шифрования для электронных каналов связи.

Операционный риск определяется в размере 15 % от средней величины сумм чистых процентных и непроцентных доходов за минусом комиссионных расходов за предшествующие расчету 3 года. Банком России данная методика определена «Положением о порядке расчета размера операционного риска» от 03.11. 2009 г. N 346-П и принимается за основу при расчете операционного риска и расчета суммы капитала на покрытие возможных рисков.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1, рассчитанный по состоянию на 01.01.2014, увеличился почти в 2,0 раза по сравнению с прошлым годом, и составил в 2013 году - 16 741,0, в 2012 году – 8 486,0. Увеличение размера операционного риска не повлияло в значительной степени на значение норматива достаточности собственных средств Н1.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО «ОРС» в целях снижения операционных рисков являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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

### **Правовой риск**

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется НКО «ОРС» с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т. В целях управления правовым риском и риском потери деловой репутации НКО «ОРС» разработано «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

На регулярной основе НКО «ОРС» проводит мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО «ОРС».

В НКО «ОРС» разработаны процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения обращений клиентов, соблюдаются установленные этические нормы поведения, проводится взвешенная маркетинговая политика и другие мероприятия, направленные на поддержку высокого уровня обслуживания клиентов.

Для минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в НКО «ОРС» осуществляется стандартизация проводимых операций за счет разработки и внедрения внутренних порядков и процедур их проведения. На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства РФ, всем клиентам предоставляется достоверная информация, оказываются услуги высокого качества.

**Стратегический риск**

Стратегический риск в НКО «ОРС» минимизируется путем мониторинга и анализа всех факторов, общественно-политического и экономического развития страны, своевременного обсуждения на Совете Директоров системообразующих событий и выработки адекватной реакции на них, а также стратегическим планированием и бюджетированием своей деятельности. Финансовый мониторинг деятельности клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах позволяет своевременно принять соответствующие меры предупреждения возможных убытков.

Одним из важнейших направлений совершенствования системы внутреннего контроля является выработка рекомендаций, позволяющих снизить уровень риска и минимизировать возможные потери НКО «ОРС», а также разработка и внедрение методик учета и составления финансовой отчетности по международным стандартам.

**22. Управление капиталом**

Управление капиталом НКО «ОРС» имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО «ОРС» функционировать в качестве непрерывно действующей компании;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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. Для НКО минимальное значение установлено в 12%. В таблице ниже представлен нормативный капитал НКО «ОРС», рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	112 565	63 604
Дополнительный капитал	100 917	47 969
<b>Всего капитала</b>	<b>213 482</b>	<b>111 573</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 492 881</b>	<b>422 625</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>14,3</b>	<b>26,4</b>

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО «ОРС» соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

**23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО «ОРС» не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО «ОРС» или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО «ОРС», поэтому существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО «ОРС».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату НКО «ОРС» не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО «ОРС».

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО «ОРС» может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО «ОРС», реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО «ОРС» не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО «ОРС» могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО «ОРС» выступает в качестве *арендатора*:

	2013	2012
Менее 1 года	26 957	23 052
От 1 до 5 лет	106 437	115 260
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>133 394</b>	<b>138 312</b>

**Заложенные активы.** По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО «ОРС» не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами НКО «ОРС».

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО «ОРС» исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов используется имеющаяся рыночная

информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

### **Учетные классификации и справедливая стоимость**

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.* Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

*Дебиторская задолженность.* Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от счетов и депозитов в банках и кредитов, выданных клиентам, использовались ставки дисконтирования:

	2013 год	2012 год
		От до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	4,5%	3,9-4,5%
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	4,25-4,55%	3,0-4,5%

*Иерархия оценок справедливой стоимости.* НКО «ОРС» оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

*Уровень 1:* Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

*Уровень 2:* Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

*Уровень 3:* Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

На отчетную дату у НКО «ОРС», как и на прошлую отчетную дату, отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

## **25. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО «ОРС» проводит операции со связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО «ОРС» со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров НКО «ОРС».

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.



По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционер		Ключев		Члены		Ассоцииров		Прочие		Всего
	ры		ой управле		Совета		анные и				
	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.
	рублей	% ставка	рублей	% ставка	рублей	% ставка	рублей	% ставка	рублей	% ставка	рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>											
<b>АКТИВЫ</b>											
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4 282 037	4,53%	0	X	0	X	0	X	72 177	0,00%	4 354 214
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Средства других банков	641 514	0,00%	0	X	0	X	0	X	1 655	0,00%	643 169
<b>Прибыль или убыток</b>											
Процентные доходы	70 120		0		0		0		0		70 120
Комиссионные доходы	49 396		0		0		0		0		49 396
Комиссионные расходы	(142)		0		0		0		0		(142)
Прочие расходы	(10 431)		0		0		0		(260)		(10 691)
Вознаграждение сотрудникам	0		(16 867)		0		0		0		(16 867)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал НКО «ОПС»		Члены Совета директоров		Ассоциированные и дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.
	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>											
<b>АКТИВЫ</b>											
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 328 205	4,13%	0	X	0	X	0	X	0	X	1 328 205
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Средства других банков	56 785	0,00%	0	X	0	X	0	X	3 513	0,00%	60 298
<b>Прибыль или убыток</b>											
Процентные доходы	51 967		0		0		0		0		51 967
Комиссионные доходы	32 652		0		0		0		0		32 652
Комиссионные расходы	(79)		0		0		0		0		(79)
Прочие расходы	(2 924)		0		0		0		(1 043)		(3 967)
Вознаграждение сотрудникам	0		(16 835)		0		0		0		(16 835)

## 26. События после отчетной даты

СПОД отразили следующие расходы, относящиеся к отчетному году:

- по услугам связи за декабрь 2013 года;
- по оплате комиссионного вознаграждения за ведение корреспондентского счета за декабрь 2013 года;
- по расчетным услугам, предоставленным Банком России за декабрь 2013 года;
- по корректировке страховых взносов за декабрь 2013 года;
- по начислению налога на прибыль за 2013 год.

Общая сумма СПОД составила 1 355 883,0 тыс. руб. Сумма проведенных операций, оказывающая влияние на финансовый результат (разница между СПОД, увеличивающими финансовый результат и СПОД, уменьшающими финансовый результат), составила 645,0 тыс. руб., из них сумма доначисления налога на прибыль за 2013 год - 648,0 тыс. руб.

## 27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО «ОРС» осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### *Налог на прибыль*

НКО «ОРС» является плательщиком налог на прибыль только в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Резерв по налогу на прибыль НКО «ОРС» не создается.

### *Признание отложенного налогового актива*

НКО «ОРС» признает отложенный налоговый актив только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

### *Первоначальное признание операций со связанными сторонами*

В ходе своей деятельности НКО «ОРС» проводит операции со связанными сторонами. 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 (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не их юридическая форма.

### *Убытки от обесценения дебиторской задолженности.*

НКО «ОРС» анализирует состояние активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, НКО «ОРС» использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО «ОРС». НКО «ОРС» использует оценки, основанные на объективных свидетельствах обесценения при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ (О.И. Тишаков)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (О.П. Очилдиева)

Утвержден Советом директоров НКО «ОРС» (ОАО) «22» мая 2014 г.

