

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в отношении ЗАО НКО «Частный РКЦ» (далее - НКО).

НКО зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ЗАО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» – это небанковская кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности НКО являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, кассовое обслуживание юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. НКО работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 2002 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. НКО зарегистрирована по следующему адресу: Россия, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 14/2, стр. 1.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячах рублей).

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики.

Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности НКО и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития НКО. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то что руководство НКО уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию НКО. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), т.е. соответствует всем требованиям действующих МСФО и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности, обязательных к применению на дату составления отчетности. НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Корректировка показателей отчетности не производилась с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", так как НКО начала свою деятельность с 2002 года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО с 1 января 2011 года. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

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.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

4 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное (см. Примечание 6 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации»).

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском НКО может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках

Средства в других банках отражаются, когда НКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства и улучшения арендованного имущества

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Улучшения арендованного имущества и оборудование отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения улучшений арендованного имущества и оборудования они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация.

Амортизация по прочим компонентам улучшений арендованного имущества и оборудования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование	33,33%
Прочее оборудование	6%
Нематериальные активы	5%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если НКО намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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 организаций, 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 имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3-х до 10-ти лет, и 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 в конце каждого отчетного года. 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 прибылях и убытках 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода,

превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные 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, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем НКО, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Аренда классифицируется финансовой, если она переносит все существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности. Арендатор получает право собственности на имущество в конце срока аренды, договором предусмотрена возможность выкупа, период аренды составляет большую часть срока службы. Для определения величины процентных расходов по финансовой аренде был применен кумулятивный метод.

Обязательства по финансовой аренде состоят из текущего обязательства (суммы погашения основного долга в текущем году), долгосрочного обязательства (суммы погашения основного долга в период от одного до пяти лет) и финансовых расходов, представляющих собой процентные платежи по договору финансовой аренды.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления НКО денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов включают производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами, клиентами физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции НКО представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если НКО его дочерние организации выкупают акции НКО, 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.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не отражены в составе чистых активов, принадлежащих участникам, в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде непосредственно в составе чистых активов участников.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Операции со связанными сторонами. НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Отражение доходов и расходов. Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой НКО является валюта основной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности НКО является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные НКО при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
32,1961 рубля за 1 доллар США,	30,4769 рубля за 1 доллар США,
41,6714 рубля за 1 евро	40,3331 рубля за 1 евро

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО.

Взаимозачеты Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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 исполнить обязательство.

Отчисления во внебюджетные фонды.

НКО осуществляет отчисления в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ и Фонд занятости РФ. Эти расходы учитываются по мере возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и 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 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. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

НКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что НКО будет продолжать свою деятельность, по крайней мере, в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если НКО не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Общества с 1 января 2011 года:

«Раскрытие операций со связанными сторонами» – Изменение к МСФО (IAS) 24 (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством. В соответствии с данным изменением Общество изменило раскрытия по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты).

Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

Ряд усовершенствований стандартов принят в течение 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года. Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

► в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

► пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

► пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;

► пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

► пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Общества, если не указано иное.

Новые учетные положения.

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Общества, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Обществом:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, все финансовые активы, оцениваемые впоследствии, должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Общества применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC -12 «Консолидация - Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Общества, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Общества, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что его балансовая стоимость будут возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переведенных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Руководство изучает, как данные изменения окажут влияние на будущую финансовую отчетность Общества.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Наличные средства	6 545	6 789
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	31 762	19 548
Итого денежных средств и их эквивалентов	38 305	26 337

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

8 Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2010 г.	1	102	117	220
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2010 года	232	580	185	994
Поступления	0	0	0	0
Выбытие	199	499	167	865
Остаток на конец 2010 года	34	80	18	132
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2010 года	231	478	68	777
Амортизационные отчисления за год	2	9	1	12
Выбытия	199	457	55	711
Остаток на конец 2010 года	34	30	4	68
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	0	50	14	64
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2011 года	34	80	18	132
Поступления	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на конец 2011 года	34	80	18	132
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2011 года	34	30	4	68
Амортизационные отчисления за год	-	5	1	6
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на конец 2011 года	34	35	5	74
Остаточная стоимость на 31.12.2012 г.	0	45	13	58

Объектом нематериальных активов в НКО является товарный знак, который признан в отчетности по фактической стоимости приобретения. Амортизация НМА начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Срок полезного использования составляет 20 лет.

9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Фонд социального страхования	2	-
Прочее	54	54
Итого прочих активов	56	54

10 Средства клиентов

На 31 декабря 2010 и 2011 годов средства клиентов представлены расчетными счетами юридических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Юридические лица	33 090	21 486
Индивидуальные предприниматели	286	173
Итого средств клиентов	33 376	21 659

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 33 376 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 г.: 21 659).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			сумма	удельный вес, %
сельское хозяйство	0	0	75	0,35
торговля	18094	54,21	10638	49,11
финансовая деятельность	1511	4,52	7489	34,58
консультационные услуги	109	0,32	125	0,58
строительство	9558	28,64	2565	11,84
рекламная деятельность	857	2,57	61	0,3
организация перевозок грузов	2316	6,94	0	0
услуги по хранению и складированию грузов	80	0,24	6	0,3
прочие	850	2,55	700	3,2
Итого средств клиентов	33 376	100	21659	100

На 31 декабря 2011 года у НКО был один клиент – юридическое лицо ООО "Рута" с остатком на счете 11 016 тысяч рублей, что составляет около 33,01% от общей суммы средств клиентов.

11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Прочие обязательства	122	108
Итого	122	108

12 Чистые активы акционеров

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала НКО составила 3 030 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 г.: 3 030 тысяч рублей). В 2011 году НКО осуществлял свою деятельность как акционерное общество закрытого типа. Каждый акционер вправе отказаться от участия в НКО.

Расчет уставного капитала с учетом инфляции проводился с использованием индексов, рассчитанных нарастающим итогом на основании данных, опубликованных Госкомстатом РФ. По результатам применения индексов уставный капитал составлял 3 124 тысяч рублей на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

13 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

14 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль участникам в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль за 2011 год составила 246 тыс. рублей (за 2010 год – 155 тыс. рублей) Нераспределенная прибыль прошлых лет составила на 31 декабря 1216 тыс. рублей (31 декабря 2010 года – 1061 тыс. рублей) Фонды НКО и погашаемый уставный капитал по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2011 года 4 916 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 4 670 тысяч рублей).

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным/кассовым операциям	3 025	3 242
Прочее	218	213
Итого комиссионных доходов	3 243	3 455
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(94)	(68)
Итого комиссионных расходов	(94)	(68)
Чистый комиссионный доход/[расход]	3 149	3 387

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Расходы по аренде основных средств	(621)	(617)
Расходы на содержание аппарата	(1 413)	(1 401)
Расходы по охране и аренде линий связи	(579)	(776)
Амортизация основных средств	(5)	(37)
Амортизация нематериальных активов	(1)	(70)
Расходы по аудиторским проверкам и публикации отчетности	(31)	(29)
Налоги, относимые на расходы	(52)	(64)
Другие расходы	(135)	(191)
Итого операционных расходов	(2 837)	(3 185)

17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	66	47
Отложенное налогообложение	13	1
Расходы по налогу на прибыль за год	79	48

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	312	201
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	62	40
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	-	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-	-
- Прочие постоянные разницы	17	8
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	79	48

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговые эффекты от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2011 года представлены следующим образом:

Статья баланса	2011	2010
Отложенные активы		
Прочие обязательства	0	0
Итого отложенный налоговый актив	0	0
Отложенные обязательства:		
Основные средства	45	50
Нематериальные активы	13	14
Итого отложенное налоговое обязательство	58	64
Чистое отложенное обязательство	58	64
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%	2	2
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 15%		
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке 20%	3	3
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке 15%		
Отложенное налоговое обязательство	1	1

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, что составляет чистую сумму отложенного налогового обязательства в размере 1 тысячи рублей (2010 г. по ставке 20%: 1 тысяча рублей).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у НКО возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налога на прибыль	312	201
Налог по установленной ставке	62	40
Налоговый эффект от постоянных разниц	17	8
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	79	48
Текущие расходы по налогу на прибыль	66	47
Отложенные налоговые обязательства (требования) по ставке 2010 г.: 20%; 2011 г.: 20%	13	1
Итого расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	79	48

18 Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода и за 2011 год составила 405 рублей на акцию. Количество обыкновенных акций в течение года не менялось и составляло 606 штук. Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не отличается от базовой, так как под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н, что не предусмотрено Уставом Общества.

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и

Рыночный риск

НКО подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. В результате в НКО все средства

сгруппированы в России. Нет средств, классифицированных в страны члены ОЭСР и прочие страны.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2012 года средства НКО были представлены только в валюте Российской Федерации.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. НКО не подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания депозитов «овернайт» и текущих счетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Правление НКО.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Некоторые активы, не имеющие контрактного срока погашения, отнесены к категории «С неопределенным сроком».

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяц ев	Более 1 года	С неопре деленн ым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	38 305					38 305
Прочие активы		56				56
Основные средства					45	45
Нематериальные активы					13	13
Итого активов	38 305	56	0	0	58	38419
Обязательства						
Средства клиентов	33 376					33 376
Прочие обязательства		122				122
Отложенные налоговые обязательства					1	1
Текущие налоговые обязательства	(13)	17				4
Итого обязательств	33 363	139	0	0	1	33 503
Чистый разрыв ликвидности	4 942	(83)	0	0	57	4 916
Совокупный разрыв ликвидности	4 942	4 859	4 859	4 859	4 916	

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	26 337					26 337
Прочие активы		54				54
Основные средства					50	50
Нематериальные активы					14	14
Итого активов	26 337	54	0	0	64	26 455
Обязательства						
Средства клиентов	21 659					21 659
Прочие обязательства		108				108
Отложенные налоговые обязательства					1	1
Текущие налоговые обязательства		17				17
Итого обязательств	21 659	125	0	0	1	21 785
Чистый разрыв ликвидности	4 678	(71)	0	0	63	4 670
Совокупный разрыв ликвидности	4 678	4 607	4 607	4 607	4 670	

Активы и обязательства НКО не подвержены колебаниям процентных ставок.

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2011 года НКО не участвует в каких-либо судебных разбирательствах. На основании данного факта руководство НКО считает, что риски понесения потенциальных убытков отсутствуют.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив систематизированный план действий в случае исков связанных с уклонением от уплаты налогов, что, возможно, значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между связанными сторонами, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в операции. Существует возможность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами России, такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая краткость существующих правил трансфертного ценообразования в России, воздействие возможных исков не может быть достоверно определено, однако оно может быть существенным.

Руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции НКО будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2010.: резерв не был сформирован).

Обязательства по операционной аренде.

Арендные платежи по договору аренды помещения (без права выкупа) для офиса Банка и аренде оборудования в 2011 году составляли 621 тысячу рублей, в 2010 году 617 тысяч рублей.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является стоимость финансового инструмента на активном рынке.

Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных цен.

22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма на 01.01.2012	Сумма на 01.01.2011
Средства клиентов	1586	2132
Прочие обязательства	0	0
Всего	1586	2132

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	Удельный вес	2010	Удельный вес
Комиссионные доходы (тыс.руб)	558	18,45	261	8,03
В том числе полученные: от ЗАО «Восточная фондовая компания	343	11,34	174	5,34
От ООО «Скайплат»	197	6,51	84	2,6
Прочие операционные доходы	21	7,02	16	5,5
Административные и прочие операционные расходы (в виде арендной платы акционерам – владельцам помещения)	(617)	20,6	(617)	19,63
Всего	(38)		(340)	

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	417	0	299	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	0	0	0
Итого	417	0	299	0

К основному управленческому составу относятся Председатель Правления, члены Правления: заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер. Характер выплат – заработная плата.

В 2009, 2010, 2011 годах ключевым руководителям Банка ни краткосрочные бонусы, ни долгосрочные бонусы не выплачивались.

23 События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 28 листов.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.

