

**Небанковская кредитная организация «Национальная  
Расчетная Компания» (общество с ограниченной  
ответственностью)**

**Финансовая отчетность в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности и отчет независимого  
аудитора**

**31 декабря 2012 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	3
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b>	
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	8
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1. Введение .....	9
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность .....	10
3. Краткое изложение принципов учетной политики .....	11
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	15
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	15
6. Новые учетные положения .....	16
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
8. Основные средства и нематериальные активы .....	19
9. Прочие активы .....	19
10. Средства клиентов .....	20
11. Прочие обязательства .....	20
12. Комиссионные доходы и расходы .....	20
13. Прочие операционные доходы .....	21
14. Административные и прочие операционные расходы .....	21
15. Собственный капитал .....	21
16. Налог на прибыль .....	22
17. Управление финансовыми рисками .....	23
18. Управление капиталом .....	25
19. Условные обязательства .....	25
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	27
21. Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	28
22. Операции со связанными сторонами .....	29
23. Операции с ключевым управленческим персоналом Общества .....	30
24. События после отчетной даты .....	30

## 1. Введение

Данная финансовая отчетность небанковской кредитной организации «Национальная Расчетная Компания» (общество с ограниченной ответственностью) - (далее - «Общество») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Общество зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Общество является обществом с ограниченной ответственностью и было создано в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года долями в уставном выкупаемом капитале Общества владели следующие участники:

### Участники

участники общества	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Михальченко Н.Ю.	20	20
Верещаев А.И.	20	20
Грызлова Г.Н.	20	20
Морозова М.В.	20	20
Сухова Л.А.	20	20
Итого	100	100

### Конечные владельцы

участники общества	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Михальченко	20	20
Верещаев	20	20
Грызлова	20	20
Морозова М.В.	20	20
Сухова Л.А.	20	20
Итого	100	100

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Общества является открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. Общество работает на основании банковской лицензии № 3386-К, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) с 2002 года.

В соответствии с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» и Указанием Банка России от 15 сентября 2011 г. № 2699-У «О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» в январе 2013 года получена новая Лицензия с измененными наименованиями отдельных банковских операций, осуществляемых ООО «НРК».

Общество не имеет филиалов в Российской Федерации и зарубежных филиалов.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Общество зарегистрировано по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 89/2.

Основным местом ведения деятельности Общества является г. Москва, Ленинский пр-т, д.89/2, Российская Федерация.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

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

**Российская Федерация** ООО «НРК» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Большинство факторов роста, которые определяли восстановительный подъем в 2010-2011 годах, к 2012 году по мере того, как объем экономики достиг предкризисных значений, оказались исчерпанными. Одновременно сократились возможности наращивать выпуск за счет загрузки имеющихся производственных мощностей и роста занятости. Безработица к началу лета 2012 года сократилась до рекордно низкого уровня, а неблагоприятная демографическая ситуация обостряет дефицит на рынке рабочей силы в ближайшие годы. Тем не менее сохраняется хорошая динамика со стороны розничной торговли. По данным Росстата, оборот розничной торговли в 2012 году вырос на 5,9% и составил 21,32 трлн. руб. За этим стоит неплохая динамика по реальным располагаемым доходам населения. Согласно данным Росстата, в 2012 году этот показатель вырос на 4,2%.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Общества в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе принципа учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 6).

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Руководство Общества имеет полномочия на изменения финансовой отчетности после даты ее выпуска.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной 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 рыночных 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, котироваемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Общество 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 котироваемым 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 условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения на подкрепленные наблюдаемыми рыночными данными.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или убытком финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондам бирж, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого признания 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.

**Метод эффективной процентной ставки** - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

финансового инструмента или в соответствующих случаях, на более короткий срок до истечения балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный spread по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выглаженные или полученные сторонами контракта составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**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 средства на счетах в ЦБ и на корреспондентских счетах в других банках, по которым не имеются ограничения по использованию. Средства в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Основные средства.** Все объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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 основного средства он списывается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имеет 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 совокупном доходе.

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных срока полезного использования актива.

Офисное и компьютерное оборудование 3 года

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Общество получило 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 даны. И актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Общество намерено 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.** Все нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные программное обеспечение.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание групп разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием) учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Общество выступает в роли арендатора, и расходы и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Обществу, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли и убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

**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 прибыли и убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами, или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка 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.

Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательства 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. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании "удлила" и в последующем в отношении "удлила", не уменьшающего налогооблагаемую базу. Актив 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

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

**Доли участников Общества** Общество является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участника соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. В результате изменений МСФО (IAS) 32 вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Общество классифицирует доли участников Общества, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Общества в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Общества обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общество не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Общества, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонения изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны. Доли участников Общества переклассифицированы из финансовый обязательства в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

**Отражение доходов и расходов.** Все комиссионные доходы и расходы, 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.** Статьи включенные в финансовую отчетность Общества, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Общество («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Федерации, которая является функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности. 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 прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. 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, связанные с неденежными статьями, такими, как долговые ценные бумаги, относимые к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. 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.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30 3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. на баланс Общества не было активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Взаимозачет.** 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 урегулировать обязательство.



### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, отчисления ежегодно отпуска и больничные, премии и недоначисленные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо транзов или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Общество 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:

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операции и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие продолжающегося финансового кризиса на будущие операции Общества.

### 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

**Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Общества с 1 января 2012 года:

**Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»** - «Отложенные налоги - Возмещение активов, связанных в основе отложенных налогов» разъясняет механизм определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. В рамках поправки вводится оговорчивое допущение о том, что отложенный налог в отношении инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основе допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по немортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основе допущения о продаже актива. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты.

**Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»** - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» разъясняют, каким образом компания должна возмещать представление финансовой отчетности согласно МСФО, после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции. Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты.

**Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** - «Усовершенствование требований к раскрытию информации о прекращении признания» требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было

#### 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

прекращено, и соответствующих им обязательств. Кроме того, с целью предоставить пользователям финансовой отчетности возможности оценить характер предлагающегося участия компании в таких активах и риски, связанные с ним, поправкой предусматривается раскрытие информации о предлагаемом участии в активах, признание которых было прекращено. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты.

#### 6. Новые учетные положения

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Общества, начинающихся с 1 января 2013 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 выдана 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 предоставляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долговые инструменты по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

**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 Группы изменить 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 к 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 «Соглашения о совместной деятельности».** МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» 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 компаниях».** 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, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введенным 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, группы, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

#### 6 Новые учетные положения (продолжение)

**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 Группы, 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 доли от 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, предпринявшие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательства) пенсионных планов, признаваемых 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 урегулирования), будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовые показатели или операционные показатели.

**«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 неодновременных 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 1 января \_\_\_\_\_ 2013 года или после этой даты, и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают 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.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности.** Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

► МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

► МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

► МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

► МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

► МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

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

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	102806	7331
Корреспондентские счета в банках	339	311
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>103145</b>	<b>7642</b>

Счета типа "Нostro" в ЦБ РФ и банках-корреспондентах предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Ни один из остатков денежных средств и их эквивалентов не является просроченным или обесцененным.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
(в тысячах российских рублей)			
Стоимость на 1 января 2011 года		224	298
накопленная амортизация		(201)	(1012)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>23</b>	<b>286</b>
Поступления			2316
Выбытие основных средств		(98)	
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		98	
Амортизационные отчисления	300	(11)	(367)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>12</b>	<b>2235</b>
Стоимость на 31 декабря 2011 года		126	3514
накопленная амортизация		(114)	(1379)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>12</b>	<b>2235</b>
Поступления			1052
Выбытие основных средств и НМА			1258
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и НМА			(1298)
Амортизационные отчисления	300	(8)	(1377)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>4</b>	<b>2210</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года		126	3388
накопленная амортизация		(122)	(1169)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>4</b>	<b>2210</b>

В залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства не передавались. Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Выбытие нематериальных активов связано с прекращением срока действия права Общества на результат интеллектуальной деятельности.

9. Прочие активы

	2012	2011
(в тысячах российских рублей)		
Предоплата за услуги	390	307
Переплата по налогу на прибыль		10
Прочие	36	2
<b>Итого прочих активов</b>	<b>426</b>	<b>429</b>

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011\* все активы Общества являются краткосрочными.

#### 10. Средства клиентов.

Средства клиентов представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Расчеты с клиентами (кр. лиц)	97081	151
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>97081</b>	<b>151</b>

Обязательства являются бесспорными рублевыми и подлежат выплате по требованию.

#### 11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Расходы на аудит	740	200
Прочие	31	19
Задолженность Общества по полученным авансам		
Убыток предстоящих отпусков	397	384
Налог к уплате за исключением налога на прибыль	6	28
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>674</b>	<b>631</b>

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 все обязательства Общества являются краткосрочными.

#### 12. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
<b>Комиссионные доходы:</b>		
- Комиссии по расчетным операциям	4363	9484
- Комиссии за ведение счета	215	
- Прочие	137	
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4715</b>	<b>9484</b>

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссии по расчетным операциям	126	57
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>126</b>	<b>57</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>126</b>	<b>9427</b>

Комиссии, полученные за 2012 год в размере 4715 тысяч рублей включают суммы, полученные за расчетное обслуживание клиентов (2011: 9484 тысяч рублей) включают суммы, полученные Обществом по договорам на оказание услуг платежного агента и за расчетное обслуживание клиентов. Все операции проводятся на основании установленных тарифов Общества. Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами представлены в Примечании 22.

### 13. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)		
	2012	2011
Финансовый результат от Учредителей		
Михальченко И.Ю.	560	560
Зерещев А.И.	560	560
Гришова Г.Н.	560	560
Морозова М.В.	560	560
Сухов В.А.	560	560
Итого	2800	2800

Прочие операционные доходы за 2012 год в размере 2800 тысяч рублей (2011: 2800 тысяч рублей) включают суммы, полученные Обществом по договорам с внесением денежного вклада в имущество Общества. Прочие операционные доходы от операций со связанными сторонами представлены в Примечании 22.

### 14. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)		Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала			5 169	6 452
Расходы на аудит			240	200
Расходы по операционной аренде			231	586
Информационные услуги				238
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	8		1077	367
Расходы по сопровождению программного обеспечения			714	60
Аренда линии связи, телефон			309	189
Амортизация основных средств	2		8	
Прочие налоги, кроме налога на прибыль			300	5
Прочие			243	309
Итого административных и прочих операционных расходов			8 287	8 507

В расходы на содержание персонала включены налоги в сумме 1153 тысяч рублей (2011 г.: 1173 тысяч рублей).

### 15. Собственный капитал

Общество классифицирует доли участников Общества, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Уставный капитал полностью оплачен. По состоянию на 31.01.2003 уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил 8186 тысяч рублей.

(в тысячах российских рублей)			
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	8 186	1364	9540
Соккупленный доход (убыток)		2550	2550
Взносы (прибыли) в пользу участника			
Остаток на 31 декабря 2011 года	8 186	3904	12090

В 2012 году размер собственного капитала составил 12090 тысяч рублей. (2011 г.: 9540 тысяч рублей).

# 15. Собственный капитал (продолжение)

## Распределение долей участников:

Наименование участника	Доля участника на 31 декабря 2012г.		Доля участника на 31 декабря 2011г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Михальченко Н. Ю.	2418	20	1908	20
Варешаев А. И.	2418	20	1908	20
Грызлова Г. Н.	2418	20	1908	20
Сухов Л. А.	2418	20	1908	20
Морозова М. В.	2418	20	1908	20
<b>ИТОГО</b>	<b>12090</b>	<b>100</b>	<b>9540</b>	<b>100</b>

(Информация по связанным сторонам представлена в примечании 22)

# 16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	681	184
Отложенное налогообложение	32	505
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>649</b>	<b>689</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Общества, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Прибыль до налогообложения	3199	3720
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	640	744
- Налоговый эффект от постоянных разниц	9	(75)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>649</b>	<b>669</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства и нематериальные активы	(17)	(103)	(120)	28	(92)
Прочие обязательства	525	(402)	123	4	127
Чистый отложенный налоговый актив	508	(505)	3	32	38



#### 17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков кредитного рыночного, валютного, процентной ставки, риска потери ликвидности, географического, операционного и правового. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение анутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Общества. Обществом разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов размещения средств. Общество не подвержено существенному кредитному риску, так как основным видом деятельности Общества является осуществление расчетов по поручению юридических лиц, данные расчеты носят краткосрочный характер, кроме того, в основном все финансовые активы Общества представляют собой остатки в Центральном банке Российской Федерации, которые имеют минимальный риск невыполнения обязательств, номинированных в российских рублях.

**Рыночный риск.** В 2012 и 2011 годах Общество не было подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке в связи с отсутствием операции по выше указанным инструментам. Прибыль Общества и его чистые активы не изменились бы с достаточно возможным изменением в обменных курсах валют, процентных ставках или цене капитала по состоянию на отчетную дату.

**Валютный риск.** В 2012 Общество принимало на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных. Правление устанавливает лимиты в отношении принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В 2011 году Общество не было подвержено валютному риску в связи с отсутствием активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

**Риск процентной ставки.** В 2012 и 2011 годах Общество не было подвержено процентному риску в связи с отсутствием финансовых инструментов, за исключением финансовых инструментов, иных чем непродельные активы и обязательства до востребования.

**Риск потери ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Общество столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Общества по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Управление ликвидностью Общества требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Общество рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимальное допустимое значение, установленное Центральным банком Российской Федерации, 100%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 106,1% (2011 г. – 39'0 6%).

Руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, Общество соблюдало установленные нормативы ликвидности.

#### 17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За исключением обязательства в отношении выкупаемого уставного капитала все финансовые обязательства Общества подлежат погашению по требованию или в течение одного месяца.

Выкупаемый уставный капитал подлежит погашению в течение шести месяцев после окончания года, в течение которого было подано заявление о прекращении участия.

**Концентрация географического риска.** Общество не подвержено географическому риску, так как все его активы и обязательства сконцентрированы в Российской Федерации.

**Операционный и юридический риски.** С целью выявления операционного риска проводится анализ всех условий функционирования Общества на предмет наличия или возможности возникновения компонентов факторов операционного риска:

риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур требованиям законодательства – при разработке внутренних положений, порядков и процедур; при существенных изменениях законодательства;

риск возникновения убытков в результате несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Обществом информационных, технологических систем и нарушения их функционирования – при приобретении новых программных продуктов и технических средств; при разработке и модификации банковских услуг;

риск возникновения убытков в результате нарушения работниками Общества внутренних порядков и процедур – руководителями подразделений на постоянной основе; при проведении Службой внутреннего контроля проверок отдельных подразделений Общества.

Управление правовым риском Обществом осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска,

постоянного наблюдения за правовым риском;

принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Общества и интересам его клиентов уровне правового риска;

соблюдения всеми работниками Общества нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества;

исключения вовлечения Общества и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма

На ежемесячной основе Общество получает отчеты об этих рисках. Руководство считает, что Общество не подвержено существенным операционным и юридическим рискам.

## 18. Управление капиталом

Управление нормативным капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; и обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Общества. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации Общество должно поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») Н1, на уровне выше определенного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимальный уровень был установлен равным 12%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Общества, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (РПБУ).

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Уставный капитал	7000	7000
Нераспределенная прибыль	2563	(256)
Резервный фонд	871	845
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>10434</b>	<b>7589</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>10434</b>	<b>7589</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>39,4%</b>	<b>27,8%</b>

В течение 2012 и 2011 гг. Общество соблюдало все требования Центрального банка РФ к уровню капитала.

## 19. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 31 декабря 2012 года Общество не участвовало в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков в этой связи не создавался.

**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 Общества может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

#### 19. Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 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 компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Общества в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Общество применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Общества. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Общества в целом.

Руководство Общества считает, что соответствующее законодательство было интерпретировано должным образом и данная интерпретация не повлияет на налоговые обязательства Общества. В связи с этим, Общество не создавало резерв на потенциальные налоговые обязательства на 31 декабря 2012 (2011: резерв отсутствовал).

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2012 года Общество не имело существенных обязательств капитального характера (2011 г.: не имело существенных обязательств капитального характера).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Общество выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Менее 1 года	190	182
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>190</b>	<b>182</b>

Общество заключило договор аренды помещения, являющегося основным местом ведения деятельности с ООО "Лидия". Срок договора до 17 сентября 2013 года. Размер арендных платежей на 2013 год в соответствии с заключенным договором определен в сумме 190 тысяч рублей. (2011: 182 тысячи рублей).

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	102806	102806	7331	7331
- Текущие счета в банках	339	339	311	311
- Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	4140	4140	1	1
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>107285</b>	<b>107285</b>	<b>7643</b>	<b>7643</b>

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
- Обязательства перед клиентами юр.лицами	97081	97081	151	151
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Расходы на аудит	240	240	200	200
- Прочие финансовые обязательства	31	31	19	19
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>97352</b>	<b>97352</b>	<b>370</b>	<b>370</b>

## 21. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	Итого
(в тысячах российских рублей)					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	103145	-	-	-	103145
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	4140	-	-	-	4140
Прочие финансовые активы:					
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>107285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107285</b>

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые активы Общества отражаются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	Итого
(в тысячах российских рублей)					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	7642	-	-	-	7642
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	1	-	-	-	1
Прочие финансовые активы:					
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>7643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7643</b>

## 22. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

Общество классифицирует связанные стороны в две категории: участники и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны включают компании под общим контролем, ключевой управленческий персонал и близких членов их семей, компании, которые контролируются или находятся под существенным влиянием ключевого управленческого персонала и близких членов их семей.

### Сведения о связанных сторонах с ООО «НРК»

№№ п.п.	Связанное лицо	Статус
1	Михальченко Н. Ю.	Председатель Наблюдательного совета (Участник ООО «НРК»)
2	Верещаев А. И.	Член Наблюдательного совета (Участник ООО «НРК»)
3	Грызлова Г. Н.	Член Наблюдательного совета (Участник ООО «НРК»)
4	Сухова Л. А.	Участник ООО НРК
5	Морозова М. В.	Участник ООО НРК

Остатки на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011г. по операциям со связанными сторонами

в т.с.руб.	2012		2011	
	Участник	Прочие связанные стороны	Участник	Прочие связанные стороны
<b>Доли участников</b>				
Михальченко Н. Ю.	2418	-	1908	-
Верещаев А. И.	2418	-	1908	-
Грызлова Г. Н.	2418	-	1908	-
Сухова Л. А.	2418	-	1908	-
Морозова М. В.	2418	-	1908	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 г. и 2011 годы

в тыс.руб.	2012 г.		2011 г.	
	Участник	Прочие связанные стороны	Участник	Прочие связанные стороны
<b>Комиссионные доходы</b>				
Компьютершер Регистратор	-	-	9446	Участник до октября 2011 года
<b>Внесение денежного вклада в имущество</b>				
Михальченко Н. Ю.	560	-	560	-
Верещаев А. И.	560	-	560	-
Грызлова Г. Н.	560	-	560	-
Сухова Л. А.	560	-	560	-
Морозова М. В.	560	-	560	-

### 23. Операции с ключевым управленческим персоналом Общества

Общий размер вознаграждений руководству Общества за 2012 год, включенных в статью "Расходы на содержание персонала" (см. Примечание 14), представляет собой краткосрочные вознаграждения руководству, что составляет 2 494 тысяч рублей (2011: 4 298 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность Общества перед руководством по выплате вознаграждений составила 317 тысяч рублей (2011: 347 тысяч рублей).

### 24. События после отчетной даты

Вся полученная Обществом после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в отчетности с учетом этой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей отчетности, нет.

Швахгеймер С.М.-Г.  
Президент



Лобанова Н.Ю.  
Главный бухгалтер

A handwritten signature in dark ink, likely belonging to N.Yu. Lobanova, the Chief Accountant.

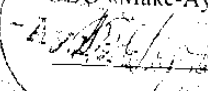
14 мая 2013 год





Проинформировано, пронумеровано  
и скреплено печатью 31 листов.

Заместитель Генерального  
директора  
ООО «Макс-Аудит»

  
Береговой А.Ю.

