

**Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
Красноярский Краевой Расчетный Центр – НКО Красноярский Краевой Расчетный
Центр ООО**

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год,

закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО - это небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью по решению его участников (Протокол собрания учредителей № 1 от 07.09.2007 г.). НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 3483-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 августа 2008 года.

В соответствии с лицензией Банка России НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО зарегистрирован по следующему адресу: 660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д.20.

Среднесписочная численность сотрудников НКО составила 92 человека за отчетный период и 99 человек за предыдущий период соответственно.

Уставный капитал НКО сформирован в сумме 18 000 000 (восемнадцать миллионов) рублей.

Участниками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на 01.01.2013 г. являлись Новохатский Сергей Петрович, Аульченко Анатолий Олегович и Кувекко Евгений Николаевич.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей.

Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей его участников за 31.12.2012 года:

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувеко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого:	18 000,0	100,0	1800

Изменение долей и номинальной стоимости долей в Уставном капитале НКО по сравнению с 31.12.2011 года, не произошло.

Основной целью и приоритетным направлением деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является прием денежных средств и совершение переводов физических лиц без открытия банковских счетов в пользу получателей денежных средств, осуществляемых через платежные терминалы (устройства самообслуживания) НКО и банковских платежных агентов НКО как на территории г.Красноярска, так и на территории Красноярского края.

С начала деятельности и в 2012 году произведены большие организационные расходы на покупку оргтехники, платежных терминалов, программные продукты и другие расходы, связанные с банковской деятельностью, что позволило расширить оказываемые банковские услуги населению через сеть терминалов и получить положительный финансовый результат по итогам деятельности за 2012 год в сумме – 6 799 тыс.руб. (в 2011 г. – 2 089 тыс.руб.).

Наибольшее влияние на финансовый результат НКО в 2012г. оказало снижение расходов на содержание и ремонт основных средств (платежных терминалов) по сравнению с 2011г. на 20 817 тыс. руб. (на 14,1%) и увеличение комиссионного вознаграждения за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов при осуществлении переводов по сравнению с 2011г. в 2,6 раза на 3 862 тыс. руб.

Уменьшение доходов и расходов НКО в отчетном году связано с увеличением в динамике количества платежных терминалов (до 1768 - в декабре 2011 года, в 2012 году до 1944), а также увеличением количества получателей, в пользу которых НКО осуществляет переводы денежных средств, являющихся получателями «социальных платежей», что привело к снижению средней доходности терминала.

В целом за отчетный год доходы снизились на 14 933 тыс. руб., расходы снизились на 20 942 тыс. руб.

Существенным изменением в деятельности НКО, а также событием, оказавшим влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику в 2012 году стало вступление в силу с 1 октября 2012 года в силу положений ст. 38 Федерального закона РФ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года №161-ФЗ о том, что организации, не являющиеся операторами электронных денежных средств, являющиеся обязанными лицами по денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными

лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде обязанному лицу, не вправе продолжать принятия на себя таких денежных обязательств. Учитывая изложенное, заключен договор НКО с ООО «Дисконтный клуб» о переводе обязательств перед держателями карты выгод программы «Копилка». Согласно данного закона выгодные рубли, находящиеся на картах «Копилка» становятся полноценными электронными денежными средствами (ЭДС), обязательства по которым приняла на себя НКО, являясь с 1 октября 2012 года Партнером программы выгод «Копилка».

В соответствии с Положением Банка России «О порядке проведения депозитных операций Центральным Банком Российской Федерации с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» № 203-Н от 05.11.2002 года, с октября 2012 года НКО размещает в Центральном Банке Российской Федерации депозит.

В 2012 году НКО приобретены доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб» в сумме 4 тыс. руб. Анализ факторов подтверждает, что данное участие не является значительным и существенным, так как отсутствует участие в процессе разработки Политики предприятия, в принятии решений о выплате дивидендов и распределении прибыли, отсутствует представительство в совете директоров и наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций, нет обмена руководящим персоналом и важной технической информацией, совместная деятельность не определена.

2. Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность.

В 2012 году Российский банковский сектор развивался в условиях благоприятной в целом макроэкономической динамики: прирост валового внутреннего продукта составил 3.4%, инвестиций в основной капитал – 6.7%; были достигнуты максимальная за последние годы загрузка производственных мощностей, рекордно низкая безработица.

На этом фоне происходил достаточно сбалансированный рост банковского сектора: активы кредитных организаций возросли примерно на 19%, капитал – на 17%, вклады населения – на 20%. При стабильном качестве кредитного портфеля была получена рекордная прибыль – более 1 трлн. рублей.

Вместе с тем в условиях существенных различий в динамике кредитования нефинансовых организаций и населения происходило избыточное накопление рисков в сегменте потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Принятые Банком России в конце 2012 года решения по уточнению пруденциальных норм должны способствовать исправлению ситуации.

Риски ликвидности для кредитных организаций оставались умеренными, чему способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на банковские депозиты.

В условиях ограниченного доступа к заимствованиям на мировых финансовых рынках российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет внутренних источников, прежде всего сбережений населения и предприятий.

Хорошие финансовые результаты создают возможности для повышения капитализации кредитных организаций, что весьма актуально в связи с предстоящей в ближайшие несколько лет реализацией в России новых международных требований к качеству и достаточности капитала (Базель III).

В 2012 году продолжалась работа по реализации с учетом российской специфики международно признанных подходов в сфере банковского регулирования и банковского надзора: Банком России издан целый ряд нормативных документов, в данном направлении.

В 2012 году ситуация в российской экономике оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. Основным фактором экономического роста по-прежнему был высокий внутренний спрос.

В условиях неустойчивого состояния экономик стран – торговых партнеров России, в частности рецессии в еврозоне, низкий внешний спрос на продукцию российских экспортеров оказывал влияние на экономическую активность. Инфляция была выше, чем годом ранее, вследствие роста цен на плодоовощную продукцию.

На мировых рынках в 2012 году отмечалось повышение цен на энергоресурсы и снижение цен на неэнергетические товары. В целом ценовая конъюнктура для российских экспортеров была немного лучше, чем годом ранее. Среднегодовая цена на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке относительно 2011 года возросла на 1,1% – до 110,8 доллара США за баррель. Энергетические товары в среднем были дороже на 1,9%, неэнергетические товары дешевле на 11,7%. Профицит счета текущих операций в 2012 году сократился на 23,1%, составив 74,8 млрд. долларов США. Положительное сальдо торгового баланса уменьшилось на 1,8%. Экспорт товаров увеличился на 2,7%. Его рост был связан в основном с повышением мировых цен на товары российского экспорта.

В структуре экспорта доля энергетических товаров составила 66%. Импорт возрос на 5,4% за счет увеличения физических объемов при практически неизменных ценах. Дефицит баланса услуг в 2012 году был равен 46,2 млрд. долларов США (в 2011 году – 33,5 млрд. долларов США). Отмечался рост дефицитов баланса инвестиционных доходов, баланса оплаты труда и баланса вторичных доходов.

Объем чистого вывоза частного капитала в 2012 году оставался значительным, хотя и уменьшился до 54,1 млрд. долларов США (годом ранее он составил 81,3 млрд. долларов США).

Рост объема привлеченного банками капитала во многом был связан с размещением новых еврооблигационных займов, что в совокупности с сокращением вложений в иностранные активы обусловило нетто-приток капитала в банковский сектор, оцениваемый в 18,5 млрд. долларов США (в 2011 году чистый вывоз капитала банками составил 23,9 млрд. долларов США). Чистый вывоз капитала нефинансовыми организациями увеличился на 15,3 млрд. долларов США – до 72,7 млрд. долларов США. Существенный чистый отток частного капитала отражал стремление инвесторов к минимизации рисков.

За год международные резервы Российской Федерации возросли на 39,0 млрд. долларов США и на 1.01.2013 составили 537,6 млрд. долларов США. Уровень международных резервов многократно превысил международно признанный критерий минимальной достаточности. Их объем на начало 2013 года мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг в условиях 2012 года на протяжении 15 месяцев (годом ранее – в течение 14 месяцев).

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса рубля, постепенно повышая гибкость курсообразования. В качестве операционного ориентира Банк России продолжал использовать рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,55 доллара США и 0,45 евро), диапазон

допустимых значений которой задавался плавающим операционным интервалом (см. рисунок 1.2).

Номинальный эффективный курс рубля в 2012 году повысился на 2,1% (декабрь к декабрю предыдущего года), реальный эффективный курс – на 5,3% (в 2011 году – на 5,4 и 3,8% соответственно).

Внешний долг Российской Федерации за отчетный период возрос на 17,2% и на начало 2013 года оценивался в 631,8 млрд. долларов США. При этом внешняя задолженность банков увеличилась на 23,8%, задолженность прочих секторов – на 11,1%. Долговая нагрузка на экономику в соответствии с международно признанными критериями не являлась критической: по оценке, совокупный внешний долг Российской Федерации в 2012 году составил 31,4% ВВП (в 2011 году – 28,4% ВВП).

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). Наибольший вклад в прирост ВВП внесло увеличение производства в оптовой и розничной торговле, финансовой деятельности, а также рост операций с недвижимым имуществом.

Во втором полугодии 2012 года темпы роста ВВП замедлились. По данным опросов Росстата, настроения производителей в добывающих и обрабатывающих производствах во второй половине 2012 года ухудшались. Среди факторов, сдерживающих рост производства, отмечались высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых ресурсов и недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке (в обрабатывающих производствах). Выпуск промышленной продукции в 2012 году увеличился на 2,6% (в 2011 году – на 4,7%). С исключением сезонного и календарного факторов среднемесячный прирост промышленного производства был меньше, чем годом ранее. Загрузка производственных мощностей в промышленности практически достигла докризисного уровня. Производство сельскохозяйственной продукции в 2012 году сократилось. Отмечалось замедление роста производства в строительстве и на транспорте.

В 2012 году продолжился рост численности занятого в экономике населения. Уровень безработицы составил 5,5% экономически активного населения (в 2011 году – 6,5%). Общий уровень безработицы оценивается ниже долгосрочного тренда.

В отчетном году основным фактором экономического роста оставался высокий внутренний спрос, однако темпы его увеличения были ниже, чем в предыдущем году. В условиях существенного замедления роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность несколько снизилась. В отчетном году инвестиции в основной капитал увеличились на 6,6% (в 2011 году – на 10,8%).

Рост реальной зарплаты и объемов кредитования физических лиц способствовал увеличению реальных потребительских расходов населения. В 2012 году этот показатель вырос на 5,9% (в 2011 году – на 6,7%). Склонность населения к сбережению во вкладах и ценных бумагах в 2012 году была выше, чем годом ранее. В определенной степени это связано с повышением крупнейшими российскими банками процентных ставок по вкладам физических лиц в конце отчетного года.

За 2012 год потребительские цены возросли на 6,6%, что на 0,5 процентного пункта больше, чем в предыдущем году. Инфляция по итогам года вышла за пределы целевого диапазона, установленного на 2012 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов» (5–6%). Это было связано, прежде всего с высоким ростом цен на продовольствие из-за более низкого, чем в 2011 году, урожая.

Цены на плодоовощную продукцию за год повысились на 11,0%, тогда как в 2011 году они снизились на 24,7%. Цены на продовольственные товары без плодоовощной продукции выросли в меньшей степени, чем годом ранее (на 7,1% против 7,4%).

Темпы удорожания товаров и услуг без учета плодоовощной продукции (составляющих около 97% потребительской корзины) в 2012 году были ниже, чем в предыдущем году: 6,4% против 7,5%, соответственно. Более низкими, чем в 2011 году, были темпы прироста цен на непродовольственные товары (5,2% против 6,7%). В течение 2012 года отмечалось снижение темпов удорожания непродовольственных товаров без учета бензина, в наименьшей степени подверженных влиянию административных факторов.

Снизилась также темпы роста цен и тарифов на платные услуги населению - с 8,7% за 2011 год до 7,3% за 2012 год. Отмечалось сокращение размеров повышения регулируемых цен и тарифов.

Базовая инфляция за 2012 год составила 5,7%, что на 0,9 процентного пункта меньше, чем год назад.

В отчетном году состояние спроса не оказывало повышательного влияния на инфляцию. По оценкам, разрыв выпуска в течение года был близок к нулю.

Повышение номинального эффективного курса рубля сдерживало рост цен.

В силу специфики структуры российской экономики и высокого удельного веса нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации. Помимо этого российская экономика подвержена рискам, связанным с повышением нестабильности на мировых финансовых рынках.

В 2012 году на фоне европейского долгового кризиса происходило замедление глобального экономического роста и сохранялся повышенный уровень волатильности на мировых финансовых рынках. В этих условиях регулирующие органы ведущих стран принимали беспрецедентные меры поддержки экономики. Хотя к концу года ситуация в основном стабилизировалась, риски экономических и финансовых дисбалансов остаются значительными. Согласно консенсус-прогнозу крупнейших финансовых организаций в последующие два года ожидается некоторое восстановление мировой экономики.

В отчетном году европейским регулирующим органам удалось преодолеть наиболее острую фазу развития долгового кризиса в еврозоне, несмотря на сложный процесс согласования мер по его урегулированию. Одним из основных показателей уменьшения суверенных рисков является понижательный тренд в динамике доходностей десятилетних гособлигаций проблемных стран еврозоны. Ключевую роль сыграло согласование финансовой помощи Греции, а также активизация программы выкупа гособлигаций стран, обратившихся за финансовой помощью, и утверждение Европейского стабилизационного механизма (European Stability Mechanism).

За счет предоставления долгосрочного рефинансирования и снижения базовых ставок по кредитам и депозитам Европейский центральный банк (ЕЦБ) создал благоприятные условия на рынке межбанковского кредитования. Позитивное влияние на устойчивость банковского сектора Европы должно оказать решение о введении единого механизма банковского надзора (Single Supervisory Mechanism), который призван содействовать повышению уровня стабильности в европейской финансовой системе.

Деятельность НКО фокусируется на одном-двух узких сегментах, что позволяет существенно снижать затраты.

Снижению рисков, затрат, повышению конкурентоспособности и рентабельности бизнеса НКО способствовали следующие факторы:

- во-первых, НКО не осуществляет операций на рынке с финансовыми инструментами, которые несут возможность финансовых потерь;

- во-вторых, НКО не осуществляет кредитных операций, которые в свою очередь непосредственно связаны с такими показателями, как ставка рефинансирования, инфляция, нормативы обязательных резервов и т. д.;

- в-третьих, основная часть получаемых и планируемых доходов НКО являются по своему характеру стабильными (комиссионные).

Ожидаемый прогноз и оценка отраслей с точки зрения наиболее и менее подверженных влиянию кризиса, позволили НКО завершить отчетный период сохраняя качество и объем предоставляемых услуг. Руководство НКО не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, предлагаемые финансовые отчеты НКО не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах НКО в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

3. Основы представления отчетности.

Неконсолидированная финансовая отчетность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, имеющихся в наличии финансовых активов и обязательств.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей НКО. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. Основные принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной НКО на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства

- стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на

досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), ИКО использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков ИКО формирует резервы по средствам в других банках, по дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым ИКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у контрагента или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена ИКО;
- контрагент или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у НКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.5. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита

или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.2 «Обесценение финансовых активов».

4.6. Кредиты (ссуды), предоставленные клиентам и дебиторская задолженность

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

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

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше

рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.7. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива НКО. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных

компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.8. Амортизация

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

здания и сооружения от 5% до 48% в год;

транспортные средства от 5%- до 20% в год;

мебель и прочее оборудование 20% в год.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе административных и прочих операционных расходах.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями ИКО. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.9. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 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 периода. 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 неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

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

4.10. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.11. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.13. Доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицирует доли участников, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники НКО 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 НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении НКО определяется его содержанием, а не юридической формой.

4.14. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим Собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.15. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.16. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. 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 всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы

пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.17. Переоценка иностранной валюты

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011г. — 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011г. — 41,6714 рубля за 1 евро).

4.18. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право

произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.20. Операции со связанными сторонами

ИКО 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации. Некоторые новые МСФО стали обязательными для ИКО с 1 января по 31 декабря 2012 года. Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности ИКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику ИКО.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов

финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия (рекомендуется перечислить принятые МСФО) кредитная организация внесла изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие переклассификации было существенным (несущественным) и может быть описано следующим образом:

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по

себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию

соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации.

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 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 МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. «Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают

информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность:

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

НКО не принял досрочно новые МСФО до даты вступления этих МСФО в силу.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление 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.

6. Денежные средства

	2012 год	2011 год
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5827	711
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	56092	62861
Денежные средства в кассе	81378	104860
Итого денежных средств	143297	168432

Обязательные резервы на счетах в Банке России за 31.12.2012 составляют 3 983 тыс. руб. (за 31.12.2011г. – 2 213 тыс. руб.), данные средства не являются денежными средствами и учитываются по амортизированной стоимости.

7. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Срочные депозиты в Банке России	58 021	0
Итого средств в других банках	58 021	0

В соответствии с Положением Банка России «О порядке проведения депозитных операций Центральным Банком Российской Федерации с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» № 203-П от 05.11.2002 года, с октября 2012 года, ежемесячно, НКО размещает в Центральном Банке Российской Федерации депозит согласно договора-заявки (процентная ставка по размещаемому депозиту 4,5% годовых).

Основным фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

8. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций НКО в ассоциированные предприятия (организации):

	2012 год	2011 год
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных предприятий (организаций)	4	0
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)	(4)	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	0

Инвестиции в ассоциированные организации составляют 4 тыс.руб. (резерв под обесценение создан в сумме 4 тыс.руб.). В 2012 году НКО приобретены доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб» в сумме 4 тыс. руб. Данное участие не является существенным, отсутствует участие НКО в процессе разработки Политики ООО «Дисконтный клуб», отсутствует представительство в совете директоров, нет обмена руководящим персоналом и важной технической информацией, совместная деятельность не определена. НКО не принимает решений о выплате дивидендов и распределении прибыли, нет существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций. НКО не получает прибыль от вложений в доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб».

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Стационарное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	36 566	559	37 125	0	37 125
Остаточная стоимость основных средств и НМА на 31 декабря 2010 г.	29 617	481	30 098	0	30 098
Накопленная амортизация	6 949	78	7 027	0	7 027
Амортизационные отчисления	7 723	74	7 797	5	7 802

Выбытие амортизации	(19)	0	(19)	0	(19)
Остаток на конец отчетного года	14 653	152	14 805	5	14 810
Поступление основных средств и НМА	9 087	0	9 087	50	9 137
Выбытие основных средств и НМА	120	0	120	0	120
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	45 533	559	46 092	50	46 142
Остаточная стоимость основных средств и НМА на 31 декабря 2011 г.	30 880	407	31 287	45	31 332
Накопленная амортизация	14 653	152	14 805	5	14 810
Амортизационные отчисления	9 333	74	9 407	10	9 417
Выбытие амортизации	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	23 987	225	24 212	15	24 227
Поступление основных средств и НМА	18 934	0	18 934	0	18 934
Выбытие основных средств и НМА	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	64 467	559	65 026	50	65 076
Остаточная стоимость основных средств и НМА на 31 декабря 2012 г.	40 480	334	40 814	35	40 849

За 31.12.2012 года основные средства и нематериальные активы составили 65 076 тыс. руб., против прошлого года основные средства увеличились на 18 934 тыс. руб. за счет приобретения платежных терминалов для осуществления деятельности по приему денежных средств в целях совершения физическими лицами переводов без открытия банковского счета и рекламно-информационных комплексов для рекламной деятельности с целью популяризации новых услуг. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов за 31.12.2012 года составила 40 849 тыс. руб.

10. Прочие активы

	2012 год	2011 год
Расходы будущих периодов	536	1374
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 106	2903
Остаток материалов	0	0
Итого прочих активов	3 642	4277

Ниже представлен анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения:

Затраты, отраженные на счетах по учету расходов будущих периодов за 31.12.2012г., относятся на счета расходов пропорционально прошедшему временному интервалу и состоят из затрат на приобретение права использования и сопровождение программ в сумме 536 тыс.руб. (на 31.12.2011 года - 1 374 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность и авансовые платежи представляют собой задолженность контрагентов перед НКО по состоянию за 31.12.2012 г. и состоят из:

- требований к юридическим лицам по неуплаченным комиссиям в размере 6 тыс. руб. (за 31.12.2011 г. - 0 тыс.руб.);

- требований к банковским платежным агентам по оплате вознаграждения НКО за оказание услуг процессирования в рамках заключенных договоров о приеме денежных средств в размере 117 тыс.руб. (за 31.12.2011 г. – 161 тыс.руб.);
- НДС, фактически уплаченного в 2012 г. по приобретенным материалам, работам, услугам и отнесенного на расходы на момент получения подтверждающих документов – 97 тыс. руб. (за 31.12.2011 г. – 104 тыс.руб.);
- требований к Получателям денежных средств по оплате причитающегося НКО вознаграждения за услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов в декабре 2012г. на основании заключенных договоров - 2873 тыс.руб. (за 31.12.2011 г. – 2 624 тыс.руб.);
- требования по неуплаченным комиссиям за РКО (за минусом сформированного резерва на возможные потери) – 0 тыс.руб. (за 31.12.2011 – 8 тыс.руб.);
- требования по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов – 0 тыс.руб. (за 31.12.2011 – 15 тыс.руб.)

11. Средства других банков

	2012 год	2011 год
Корреспондентские счета других банков	19 152	0
Итого средств других банков	19 152	0

По состоянию за 31 декабря 2012 г. в состав средств других банков включены остатки на корреспондентских счетах на сумму 19 152 тыс. руб., за 31 декабря 2011 года остатки средств других банков отсутствовали.

12. Средства клиентов

	2012 год	2011 год
Средства клиентов государственных и общественных организаций на расчетных счетах	1 352	1225
Средства клиентов негосударственных коммерческих организаций на расчетных счетах	23 517	40848
Средства клиентов индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	4 967	5178
Электронные денежные средства	59 849	0
Средства физических лиц-резидентов	1	26
Средства физических лиц-не резидентов	1	1
Итого средств клиентов	89 687	47278

За 31 декабря 2012 года НКО имеет 188 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (2011г. – 185 клиентов), из них с остатками средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ - 21 клиент (2011 г. - 28 клиентов).

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 26 286 тыс.руб. (за 31.12.2011г. – 43 892 тыс.руб.) или 29,3 % (2011г. – 92,8%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2012	31.12.2011
Энергетика	56	2
Предприятия торговли	2 931	8599
Сельское хозяйство	34	97
Транспорт	0	135
Строительство	0	103
Государственные и общественные организации	1 352	1225
Связь и телекоммуникации	10313	2
Лесная промышленность	10	0
Прочие	10 173	31910
Физические лица-индивидуальные предприниматели	4 967	5178
Частные лица	59851	27
Итого средств клиентов	89 687	47278

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 89 687 тысяч рублей. (за 2011г.- 47 278 тыс.руб.).

Значительная концентрация средств на счетах клиентов, предоставляющих услуги связи и телекоммуникации, прочие услуги, а также средства частных лиц, в части электронных денежных средств, определена спецификой деятельности НКО, связанной с осуществлением переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, переводов электронных денежных средств, а также с привлечением банковских платежных агентов, которые по условиям заключенных договоров вносят обеспечительные платежи для обеспечения бесперебойной работы платежных терминалов.

13. Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Налоги к уплате (НДС)	245	610
Налоги к уплате (плата за негативное воздействие на окружающую среду)	0	4
Налоги к уплате (налог на имущество)	175	173
Прочие обязательства	92 719	118852
Итого прочих обязательств	93 139	119639

Ниже приведен анализ прочих обязательств за 31 декабря 2012 года.

В состав прочих обязательств включены:

- начисленные налоги к уплате за отчетный период составили 420 тыс. руб. (за 31.12.2011г. – 787 тыс.руб.) (кроме налога на прибыль).
- обязательства перед Получателями денежных средств по перечислению переводов

физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 80 497 тыс. руб. (за 31.12.2011г. – 106 331 тыс.руб).

– обязательства по оплате вознаграждения и перечислению комиссионных доходов за осуществление переводов денежных средств платежей физических лиц банковским платежным агентам – 1 196 тыс. руб. (за 31.12.2011г. – 2 133 тыс.руб).

– обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 1 205 тыс.руб. (за 31.12.2011г. – 1 073 тыс.руб).

– излишки денежных средств, выявленные в терминалах – 76 тыс. руб. (за 31.12.2011г. – 37 тыс.руб).

– кредиторская задолженность НКО перед контрагентами за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным операциям – 9 437 тыс.руб. (за 31.12.2011г. – 9 279 тыс.руб). (не расшифрованными остались 728 тыс. руб.)

– обязательства по операциям с использованием ЭСП ООО НКО «Яндекс.Деньги» в сумме 308 тыс.руб. (за 31.12.2012г. – 0 тыс.руб).

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал по РСБУ 18 000 тыс. руб., полностью оплаченный, включает следующие компоненты за 31.12.2012 года:

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувеко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого	18 000, 0	100,0	1 800

В соответствии с МСФО 32 параграф 16А, 16В, доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости.

15. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО фондов по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2012 не сформировало, нераспределенная прибыль с учетом данных отчетного года в размере 6 795 тыс. руб. составляет 26 668 тыс.руб.

Корректировки уставного капитала, основных средств и амортизации на инфляцию, НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО не проводил.

16. Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям и за ведение банковских счетов	242 896	249 409
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг	553	11 087
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	366	0
Вознаграждение по другим операциям	6 209	2 347
Итого комиссионных доходов	250 024	262 843
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	(5 113)	(3 359)
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг	(23 348)	(30 106)
Комиссионные сборы по другим операциям	(6 747)	(649)
Итого комиссионных расходов	(35 208)	(34 114)
Чистый комиссионный доход (расход)	214 816	228 729

17. Операции с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из покупки и продажи безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском рынке, безналичных переводов и валютного контроля. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Торговые операции, нетто	433	409
Курсовые разницы, нетто	(25)	(22)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	408	387

18. Прочие операционные доходы

	2012 год	2011 год
От оказания консультационных и информационных услуг	3 544	5 385
От сдачи имущества в аренду	103	553
От восстановления сумм резервов на возможные потери	20	177
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	11 616	11 338
Прочее	1978	2 052
Итого прочих операционных доходов	17 261	19 505

У НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО отсутствуют финансовые требования и обязательства, при которых формируются статьи по учету процентных доходов и расходов.

19. Административные и прочие операционные расходы

	2012 год	2011 год
Расходы на персонал	17 056	20649
Амортизация основных средств и НМА	9 417	7802
Расходы по выбытию имущества	0	62
Расходы на ремонт и содержание основных средств и др. имущества	147 212	168029
Арендная плата по арендованным основным средствам и др.имуществу	3 804	7013
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 620	2811
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	514	701
Расходы по охране	4 706	4217
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 758	6342
Аудит	170	165
Публикация отчетности	18	17
Страхование	6	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 345	3427
Плата за размещение основных средств	24 833	23920
Прочее	2 906	489
Итого административных расходов	223 365	245 644
Прочие операционные расходы		
Отчисления в резервы на возможные потери	139	221
От списания недостач денежной наличности, сумм не имеющим признаки подделки денежным знакам	0	7
Штрафы, пени, неустойки	42	20
Другие расходы	245	44
Итого прочих операционных расходов	426	292
Итого административные и прочие операционные расходы	223 791	245 936

Взносы в фонд обязательного медицинского страхования, федеральный бюджет, фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации составили в размере 3 952 тыс. рублей (2011 г.- 5 213 тыс. рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты по состоянию на 31

декабря 2012 года:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1899)	(556)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	4	(40)
Расходы по налогу на прибыль	(1895)	(596)

Текущая ставка налога на прибыль не менялась. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	8694	2685
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	(1739)	(537)
Сумма налога на прибыль на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(391)	(19)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды	(618)	(622)
Прочие временные разницы	853	582
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за 2012 год	(1895)	(596)

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 последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %.

	2012 год	Изменение	2011 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства (ОНО)	(618)	4	(622)
Прочие активы (ОНА)	0	0	0
Итого отложенный налоговый актив	(618)	4	(622)

(обязательство)			
-----------------	--	--	--

Рассчитанное чистое отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01 января 2013г. в размере 618 тыс. руб. (на 01.01.2012г.: в размере 622 тыс. руб.) признано в балансе НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так как реализация его в качестве соответствующего налогового обязательства, возможна.

21. Управление финансовыми рисками

На устойчивость НКО оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе своей деятельности НКО рассматривает наличие и управление следующими видами рисков: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск ликвидности.

Основной особенностью деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в 2012 году является отсутствие таких финансовых видов рисков, как, рыночный, фондовый, процентный.

Наиболее существенным в деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является операционный риск.

Операционный риск

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

Для НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, небанковской кредитной организации, управление операционным риском является приоритетной задачей.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Организация управления операционным риском осуществляется методами выявления, оценки, мониторинга.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в НКО ведется аналитическая база (ведомость) данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО также использует статистический анализ распределения фактических убытков, как метод оценки операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО имеет системы для мониторинга операционного риска, используя такие индикаторы, как частота допускаемых ошибок и нарушений, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, случаи простоя информационно-технологических систем.

Внутренний контроль является главным инструментом в управлении и минимизации операционного риска. При этом внутренний контроль рассматривается как порядок авторизации проводимых операций, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры, надлежащая подготовка персонала, регулярная выверка первичных документов по проводимым банковским операциям и сделкам, а также мониторинг систем обеспечения информационной безопасности при осуществлении расчетных операций.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО использует анализ расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета, как инструмент, позволяющий выявить операционные риски. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Мониторинг риска ликвидности проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга риска ликвидности информация о событиях (обстоятельствах) этого риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Для минимизации и предотвращения риска потери ликвидности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО применяет:

- основной метод анализа активов и пассивов НКО по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности НКО;
- механизмы проведения расчетов по операциям клиентов только через корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России;
- исполнение платежей клиентов на валовой основе при наличии средств у клиентов.

С целью минимизации риска ликвидности в НКО проводится ежедневный мониторинг платежной позиции, отслеживается динамика показателей коэффициентов ликвидности, постоянно уделяется особое внимание недопущению возникновения риска неплатежеспособности посредством поддержания на должном уровне доли высоколиквидных активов для полного и своевременного исполнения всех обязательств перед клиентами НКО.

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2012года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	143 297	0	0	0	143 297
Депозиты в Банке России	58 021				58 021
Прочие активы	3 170	137	335	0	3 642
Итого финансовых активов	204 488	137	335	0	204 960
Обязательства					
Средства других банков	19 152				19 152
Средства клиентов	89 687	0	0	0	89 687
Прочие обязательства	90 080	3 059	0	0	93 139
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 833				1 833
Итого финансовых обязательств	200 752	3 059	0	0	203 811
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	3 736	(2922)	335	0	1 149
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	3 736	814	1 149	1 149	0

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					

Денежные средства и их эквиваленты	168 432	0	0	0	168 432
Прочие активы	2 993	183	593	508	4 277
Итого финансовых активов	171 425	183	593	508	172 709
Обязательства					
Средства клиентов	47 278	0	0	0	47 278
Прочие обязательства	119 149	490	0	0	119 639
Итого финансовых обязательств	166 427	490	0	0	166 917
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	4 998	(307)	593	508	5 792
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	4 998	4 691	5 284	5 792	0

За анализируемый период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности НКО своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

Риск потери деловой репутации

Риски несоответствия и потери репутации минимизированы тем, что НКО не проводятся агрессивные рекламные компании, установлены тесные контакты с руководителями обслуживаемых предприятий и организаций, при привлечении на обслуживание новых клиентов четко определяются их потребности в банковских продуктах и цели деятельности.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне в НКО предусмотрено следующее:

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;
- осуществляется контроль за выполнением обязательств НКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед НКО;
- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской

Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Организация управления правовым риском осуществляется методами выявления, оценки и мониторинга.

Выявление правового риска предполагает анализ условий функционирования НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска через:

- проверку соответствия учредительных и внутренних документов НКО законодательству РФ;
- соблюдения НКО законодательства РФ;
- выполнения НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, контрагентами и клиентами условий договоров.

При оценке уровня правового риска НКО использует основные показатели, такие как:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения НКО законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО и в пользу кредитной организации;
- применение мер воздействия к НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Мониторинг правового риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга правового риска информация о событиях (обстоятельствах) правового риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Сотрудники НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в соответствии с должностными инструкциями ежедневно осуществляют мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, и своевременно доводят информацию до соответствующих подразделений.

В целях минимизации правового риска НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Географический риск

Активы и обязательства НКО классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	143 297	143 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 983	3 983
Средства в других банках	58 021	58 021
Инвестиции в ассоциированные организации	4	4
за вычетом резерва под обесценение	(4)	(4)
Основные средства и НМА	40 849	40 849
Прочие активы	3 642	3 642
Итого активов	249 792	249 792
Обязательства		
Средства других банков	19 152	19 152
Средства клиентов	89 687	89 687
Прочие обязательства	93 139	93 139
Отложенное налоговое обязательство	618	618
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 833	1 833
Итого обязательств	204 429	204 429
Собственные средства		
Уставный капитал	18 000	18 000
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	27 363	27 363
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)	45 363	45 363
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств)	249 792	249 792

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	168 432	168 432
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 213	2 213
Основные средства и НМА	31 332	31 332
Прочие активы	4 277	4 277

Итого активов	206 254	206 254
Обязательства		
Средства клиентов	47 278	47 278
Прочие обязательства	119 639	119 639
Отложенное налоговое обязательство	622	622
Текущие обязательства по налогу на прибыль	151	151
Итого обязательств	167 690	167 690
Собственные средства		
Уставный капитал	18 000	18 000
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	20 564	20 564
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)	38 564	38 564
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств)	206 254	206 254

НКО не подвержен географическому риску, поскольку все активы и пассивы находятся в России.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска (расчетных показателей для выполнения обязательных нормативов) с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками осуществляется как на уровне органов управления НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так и на уровне структурных подразделений НКО.

Порядок информирования соответствующих руководителей НКО о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, определен внутренними документами НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, определяющими организацию системы внутреннего контроля.

Руководителями структурных подразделений в отчетах, справках и актах проверок на ежемесячной или ежеквартальной основе доводится информация о наличии либо отсутствии факторов, влияющих на повышение банковских рисков, до сведения руководства НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

22. Управление капиталом

Управление капиталом НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала),

которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (12%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	45946	39141
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала (включая расходы будущих периодов)	536	1374
Итого нормативного капитала	45410	37767

Методика расчета нормативного капитала за 2012 год приведена в соответствие с методикой за 2011 год путем вычитания расходов будущих периодов из основного капитала (2012 год - 536 тыс. руб.; 2011 год - 1374 тыс. руб.)

В течение 2011г. и 2012г. НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Далее представлена структура капитала НКО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	27 363	20564
Итого капитала 1-го уровня	43783	38564
Капитал 2-го уровня		
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Всего капитала	45 363	38564

Аналогично методика структуры капитала за 2012 год и 2011 год приведены в соответствие.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,

как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами (аффилированными лицами). Эти операции включали осуществление расчетов. Данные операции осуществляются на договорной основе.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2012 год:

	Аффилированные лица (юридические лица- организации)	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры НКО)
Комиссионные доходы	120	0
Комиссионные расходы	23 008	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	4 440	2 812

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2011 год:

	Аффилированные лица (юридические лица- организации)	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры НКО)
Комиссионные доходы	93	0
Комиссионные расходы	24 418	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	40 284	3 953

Значительная концентрация расходов от операций с аффилированными лицами в составе:

- комиссионных расходов (22 978 тыс.руб.) связана с заключением агентских договоров по поиску мест для размещения платежных терминалов с ООО «Платежка»;
- прочих операционных расходов (4 440 тыс.руб.) связана с заключением договоров по охране и вооруженному сопровождению с ООО ЧОП «Ратник».

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	1 694	2996

24. Операционная аренда

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО арендует и сдает в аренду/субаренду части помещения и оборудования для осуществления своей деятельности.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2012год	2011год
Менее 1 года	3 804	7013
Итого обязательств по операционной аренде	3 804	7013

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 2012 году, составила 3 804 тыс. руб. (2011г.- 7 013 тыс. руб.).

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда НКО выступает в качестве арендодателя:

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	103	553
Итого платежей к получению по операционной аренде	103	553

Общая сумма платежей к получению НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2012 году, составила 103 тыс. руб. (2011г.- 553 тыс. руб.).

25. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.