

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма ЭКСПЕРТ ПЛЮС»

125438, г. Москва,
Автомоторная ул., д.4 «а», стр.21
Тел. (499) 153-21-11
E-mail: info@auditexp.ru

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменении собственных средств акционеров и отчет о движении денежных средств за год по указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства НКО в отношении финансовой отчетности

Руководство НКО несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; бухгалтерские оценки, соответствующие конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля предприятия. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

Генеральный директор
ООО «Аудиторской фирмы Эксперт Плюс»
Москва, Российская Федерация
25 июня 2012 года



О.М.Гусева

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет о движении средств	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	8
2. Экономическая среда, в которой Расчетная палата осуществляет свою деятельность	8
3. Краткое изложение принципов учетной политики	9
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	29
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	29
6. Денежные средства и их эквиваленты	35
7. Кредиты и дебиторская задолженность	35
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
9. Инвестиции в ассоциированные организации	39
10. Основные средства	40
11. Прочие активы	41
12. Средства клиентов	41
13. Прочие обязательства	42
14. Уставный капитал	42
15. Накопленный дефицит прошлых лет	43
16. Процентные доходы и расходы	43
17. Комиссионные доходы и расходы	43
18. Административные и прочие операционные расходы	44
19. Налог на прибыль	44
20. Сегментный анализ	45
21. Управление финансовыми рисками	47
22. Управление капиталом	57
23. Условные обязательства	58
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
25. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	63
26. Операции со связанными сторонами	64
27. События после отчетной даты	65
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	65

Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2011г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	16	412	8819
Процентные расходы	16	(35)	(2957)
Чистые процентные доходы	16	377	5862
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	1149	828
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1526	6690
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(308)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1	(1227)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		53	13
Комиссионные доходы	17	35891	47358
Комиссионные расходы	17	(761)	(697)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	43
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	(10)
Прочие операционные доходы		741	2861
Операционные доходы		37143	55031
Административные и прочие операционные расходы	18	(36404)	(53965)
Прибыль до налогообложения		739	1066
Расходы по налогу на прибыль	19	(375)	(760)
Прибыль за период		364	306

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 мая 2012 года.

Председатель Правления

Разживин Д.В.

Главный бухгалтер

Далакян А.А.



Отчет о совокупных доходах

за год, закончившийся 31 декабря 2011г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		364	306
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Совокупный доход за период		364	306

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 мая 2012 года.

Председатель Правления

Разживин Д.В.

Главный бухгалтер

Далакян А.А.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Денежные потоки за 2011 г.	Денежные потоки за 2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности	X	X
Проценты полученные	412	7732
Проценты уплаченные	(35)	(2957)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6)	0
Комиссии полученные	35891	47358
Комиссии уплаченные	(761)	(697)
Прочие операционные доходы	1413	3522
Уплаченные операционные расходы	(35930)	(53965)
Уплаченный налог на прибыль	(85)	(397)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	899	596
Изменение в операционных активах и обязательствах	X	X
Чистое прирост/(снижение) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(1062)	341
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10048)	0
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности	6479	35226
Чистый прирост по прочим активам	(115)	(321)
Чистое прирост/(снижение) по средствам клиентов	2609	(126658)
Чистое прирост/(снижение) по прочим обязательствам	244	(281)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(994)	(91097)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	X	X
Приобретение основных средств	(856)	(727)
Выручка от реализации основных средств	29	832
Чистые денежные средства, использованные/(полученные) в инвестиционной деятельности	(827)	105
Денежные средства от финансовой деятельности	X	X
Прочие взносы участников в уставный капитал	1000	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	1000	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1	13
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(820)	(90979)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	64717	155696
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	63897	64717

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 мая 2012 года.

Председатель Правления

Разживин Д.В.

Главный бухгалтер

Далакян А.А.



Отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2011г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	[Накопленный дефицит]/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2010 года	34998	0	0	0	0	(23243)	11755
Совокупный доход	0	0	0	0	0	306	306
Остаток на 31 декабря 2010 года	34998	0	0	0	0	(22937)	12061
Совокупный доход	1000	0	0	0	0	364	1364
Остаток на 31 декабря 2010 года	35998	0	0	0	0	(22573)	13425

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 мая 2012 года.

Председатель Правления

Разживин Д.В.

Главный бухгалтер

Далакян А.А.



Примечания на страницах с 8 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Введение

Данная финансовая отчетность небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (ООО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Основная деятельность. «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (ООО) был основан в 1990 г. в форме общества с ограниченной ответственностью, зарегистрирован Банком России 12 августа 1990 г. за номером 384. Общим собранием участников «Сергиево-Посадского коммерческого банка» (общества с ограниченной ответственностью) было принято решение об изменении статуса банка на статус небанковской кредитной организации и о смене наименования на Небанковскую кредитную организацию «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (ООО) (протокол № 3/10 от 10.03.2010 г.). В мае 2010 года Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Расчетная палата) зарегистрирована Центральным Банком России под № 384-К. Основной вид деятельности Расчетной палаты – оказание услуг населению по проведению расчетов в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

Расчетная палата не имеет филиалов, имеет 1 дополнительный офис и 22 операционные кассы.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Расчетной палаты составила 91 человек (2010 год: 124 человека).

Расчетная палата зарегистрирована по следующему адресу: 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Бороунская, дом 1.

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

2. Экономическая среда, в которой Расчетная палата осуществляет свою деятельность

В 2011 г. продолжился экономический рост. По объему ВВП был достигнут уровень 2008 года. Внешний спрос на продукцию российского производства оставался слабым. Рост производства был поддержан увеличением потребительского и инвестиционного спроса. Однако, по оценкам, спрос оставался ниже уровня потенциального выпуска. По итогам 2011 г. инфляция составила 6,1%, что соответствует целевому ориентиру (6–7%), установленному в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов».

При проведении денежно-кредитной политики в 2011 г. и в начале 2012 г. Банк России учитывал замедление инфляции и неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, создающую риски для устойчивости роста российской экономики.

В октябре-ноябре 2011 г. Банк России не изменял процентные ставки по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности. На основе оценки рисков и с учетом необходимости обеспечения устойчивости банковского сектора в условиях перехода от избытка ликвидности к ее дефициту был принят ряд мер для расширения доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования. Сохраняя нейтральную направленность денежно-кредитной политики, в декабре 2011 г. Банк России сузил коридор процентных ставок путем симметричного понижения

фиксированных ставок по отдельным инструментам рефинансирования и повышения фиксированных ставок по депозитным операциям, что было нацелено на ограничение волатильности ставок денежного рынка

В IV квартале 2011 г. в условиях усиления долгового кризиса в зоне евро и нестабильности на мировом финансовом рынке сохранялся недостаток ликвидных рублевых ресурсов в российском банковском секторе, отражаясь на конъюнктуре внутреннего денежного рынка и рынка капитала. Спрос на инструменты фондирования повышался, а на ценные бумаги снижался. Вследствие этого росли ставки на денежном и кредитно-депозитном рынках, снижались котировки инструментов фондового рынка. Кредитная активность банков до конца 2011 г. оставалась высокой и являлась основным фактором, определявшим динамику денежной массы. Увеличение чистых иностранных активов банковской системы также внесло вклад в рост денежной массы. Влияние бюджетного фактора на формирование денежного предложения в 2011 г. изменилось. Значительное сокращение чистых требований к органам государственного управления со стороны Банка России (главным образом за счет накопления средств на счетах в Банке России) оказывало существенное сдерживающее влияние на динамику денежной массы. На протяжении большей части 2011 г. динамика денежных агрегатов свидетельствовала о постепенном снижении инфляционных рисков со стороны монетарных факторов. Интенсивное снижение годовых темпов роста денежной массы в последние месяцы 2011 г. приостановилось, что может привести к формированию умеренных рисков повышения инфляции в среднесрочной перспективе.

Будущее развитие ситуации зависит от эффективности мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, и иных политических событий, неподконтрольных Расчетной палате. Руководство Расчетной палаты не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Расчетной палаты в будущем.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Расчетная Палата ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями Российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное) (см. Примечание 5).

Основные подходы к оценке.

При отражении финансовых инструментов Расчетная Палата 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 не зависимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых 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 информационных 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Расчетной палатой на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода 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 Расчетной палатой 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 финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Расчетная палата 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Расчетная палата оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Расчетная палата использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение

сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства он оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки.

При учете на дату расчетов учитывается любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывается изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и

признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков формируются резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- 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 заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива отсутствуют, 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 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 через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения

является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов.

Финансовый актив прекращает признаваться только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- происходит передача финансового актива, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

При передаче финансового актива оценивается степень, в которой сохраняются риски и

выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если:

- передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передается и не сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то определяется, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, признание переданного финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля продолжается признание переданного финансового актива в той степени, в которой продолжается участие в нем.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более 50% голосующих акций либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидированная финансовая отчетность не составлялась, т.к. данные о дочерней компании ООО «Сергиево-Посадская юридическая компания» не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Группы (величина уставного капитала дочерней компании не превышает 5% капитала Группы).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные

в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Расчетной палаты. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Финансовые активы относятся к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой

участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках.

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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 и убытках 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 и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие

накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва

под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость.

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

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

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

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	25
Компьютерная и оргтехника	25
Мебель	25
Прочее оборудование	10
Объекты НМА	
Программное обеспечение	10
Прочие НМА	10

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

полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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 необходимости 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 Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

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

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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 и убытках 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 и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера.

Расчетная палата принимает на себя обязательства кредитного характера.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин:

амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Расчетная палата не применяет учет хеджирования.

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

Налог на прибыль.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 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.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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 не является объединением организаций и 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 в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация 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 дочерние и ассоциированные 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 каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие

неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Расчетной палаты и валютой представления отчетности Расчетной палаты является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Расчетной палаты по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Расчетной палаты по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 за 1 Евро (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 за 1 Евро).

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

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

Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, применялся МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»

(далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Согласно информации Федеральной службы государственной статистики инфляция в целом за 2011 год составила 6,1%, в 2010 году - 8,8%.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Расчетной палаты, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

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

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

Отчетные сегменты. Операционный сегмент – компонент Расчетной палаты, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Расчетная палата объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги участников Расчетной палаты).

Расчетная палата раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Расчетная палата в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Отражено влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Расчетная палата производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. Примечание 28).

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Расчетной палаты в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Расчетной палаты, а также представлено описание их влияния на учетную политику Расчетной палаты. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов,

начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Расчетной палаты.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Расчетная палата 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 Расчетная палата проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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 внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 консолидированного отчета о

совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений 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 Расчетная палата проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (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 о раскрытии информации в отношении долей

участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время расчетная палата проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Расчетной палаты, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.² В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости, согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях 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. В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» 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 изменения 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. В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Расчетная палата проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	29536	12789
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	33595	49487
Корреспондентские счета и межбанковские размещения "овернайт" и "до востребования" в кредитных организациях	X	X
Российской Федерации	766	2441
Итого денежных средств и их эквивалентов	63897	64717

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 21.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие кредиты	0	855
Просроченные кредиты	0	6390
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	(1919)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	5326

Ниже представлена структура кредитного портфеля Расчетной палаты в разрезе форм собственности.

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0	0	0
Негосударственные организации	0	0	1145	15,8
Индивидуальные предприниматели	0	0	244	3,4
Частные лица	0	0	5856	80,8
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	0	7245	100

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011г.:

	Организации в федер. и гос. собственности	Негосударственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 г.	0	684	244	991	1919
Восстановление резерва под обесценение в течение года	0	(684)	(244)	(991)	(1919)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 г.	0	0	0	0	0

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010г.:

	Организации в федер. и гос. собственности	Негосударственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2009 г.	0	1197	127	1423	2747
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	0	(513)	117	(432)	(828)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 г.	0	684	244	991	1919

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	0	0	221	3,0
Производство и распределение энергии, газа и воды	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	0	0	0	0
Ремонт автотранспортных средств	0	0	924	12,8
Прочие	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	244	3,4
Частные лица	0	0	5856	80,8
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	0	7245	100

По состоянию на 31.12.2011 г. Расчетная палата не имеет заемщиков. По состоянию на 31.12.2010 г. Расчетная палата имела 13 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 7245 тысяч рублей. В связи со сменой статуса выдача кредитов Расчетной палатой не осуществляется. Выдача Банком кредитов осуществлялась, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам могли выступать:

- недвижимость;
- оборудование;

- товары в обороте;
- поручительство третьих лиц;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могли выступать:

- квартира;
- автомобиль;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

По состоянию за 31 декабря 2011г. залогового обеспечения на балансе Расчетной палаты нет.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010г.:

	Организации в федер. и гос. собственности	Негосударственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	ИТОГО
Справедливая стоимость обеспечения:					
- объекты недвижимости	0	4000	0	0	4000
- Поручительства	-	0	0	6603	6603
ИТОГО	0	4000	0	6603	10603

Важными факторами, которые Расчетная палата принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являлись его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию на 31 декабря 2011 г. анализ кредитов по срокам задолженности не проводился в связи с отсутствием кредитов. Ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ИТОГО
- с задержкой платежей менее 30 дней	-	-	0	0
- с задержкой платежей от 30 до 90 дней	-	-	0	0
- с задержкой платежей от 90 до 180 дней	69	-	3378	3447
- с задержкой платежей от 180	-	-	2288	2288

до 360 дней				
- с задержкой платежей свыше 360 дней	221	244	190	655
Итого кредитов	290	244	5856	6390
Справедливая стоимость обеспечения	-	-	6603	6603

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

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

	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9746	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9746	0

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Расчетной палаты за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения в декабре 2014 и августе 2016 года, ставки купонного дохода 11,2% и 6,9% годовых, доходность к погашению 7,4% и 7,9% годовых в зависимости от выпуска. Все ценные бумаги, включенные в портфель Расчетной палаты, имеют рыночные котировки. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	ОФЗ	ИТОГО
<i>Текущие по справедливой стоимости:</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9746	9746
Итого текущих	9746	9746
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9746	9746

Анализ сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в примечании 21.

9. Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированными компаниями не готовилась финансовая отчетность в соответствии с МСФО за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2011 г. Эти инвестиции не были консолидированы с результатами Расчетной палаты и не учитывались по долевого методу, так как консолидация или учет по долевого методу не оказали бы существенного влияния на финансовое положение Расчетной палаты по

состоянию на 31 декабря 2011 г., результаты ее деятельности и движение денежных средств за данный отчетный период.

10. Основные средства

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	8527	1236	448	1370	82	11663
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года						
Остаток на начало года	9502	2599	923	1898	261	15183
Поступление	34	400	196	97	0	727
Выбытие	(254)	0	(375)	(52)	(151)	(832)
Остаток на 31 декабря 2010 года	9282	2999	744	1943	110	15078
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(975)	(1363)	(475)	(528)	(179)	(3520)
Амортизационные отчисления	(172)	(571)	(264)	(206)	(27)	(1240)
Выбытие	1	0	375	52	151	579
Остаток на 31 декабря 2010 года	(1146)	(1934)	(364)	(682)	(55)	(4181)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	8136	1065	380	1261	55	10897
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года						
Остаток на начало года	9282	2999	744	1943	110	15078
Поступление	0	707	59	90	0	856
Выбытие	(29)	0	0	0	0	(29)
Остаток на 31 декабря 2011 года	9253	3706	803	2033	110	15905
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(1146)	(1934)	(364)	(682)	(55)	(4181)
Амортизационные отчисления	(180)	(600)	(166)	(192)	(27)	(1165)
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2011 года	(1326)	(2534)	(530)	(874)	(82)	(5346)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	7927	1172	273	1159	28	10559

Расчетная палата переоценила автомобили по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена без привлечения независимого оценщика исходя из объективных рыночных данных сопоставимых групп объектов.

11. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	430	511
Расходы будущих периодов	58	127
Требования кредитной организации	19	88
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	495	142
Прочее	0	0
Итого прочих активов	1002	868

Валютный анализ и анализ по срокам погашения финансовых активов представлены в Примечании 21.

12. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	18531	15799
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	54482	50164
Срочные депозиты	0	0
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	0	4490
Срочные вклады	0	0
Итого средств клиентов	73013	70453

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	0	0	4490	6,4
Строительство	10027	13,7	16646	23,6
Торговля	5529	7,6	4674	6,6
Предоставление социальных услуг	274	0,4	3716	5,3
Промышленность	4352	6,0	3246	4,6
Ремонт автотранспортных средств	3844	5,3	1604	2,3
Предоставление коммунальных услуг	1096	1,5	1579	2,3
Деятельность с недвижимым имуществом	774	1,0	1051	1,5
Деятельность, связанная с использ. вычисл. техники	0	0	1003	1,4

Обрабатывающие производства	2194	3,0	591	0,8
Производство и распределение э/энергии, газа, воды	2244	3,1	416	0,6
Прочее	42679	58,4	31437	44,6
Итого средств клиентов	73013	100	70453	100

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	246	297
Обязательства по прочим операциям	13	12
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	504	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	120	0
Итого прочих обязательств	883	3091

14. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

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

	2011	2010
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	35998	34998
Привилегированные акции	0	0
За вычетом собственных акций/(долей уставного капитала), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Итого уставный капитал	35998	34998

15. Накопленный дефицит прошлых лет

Накопленный дефицит прошлых лет по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 22573 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г. - 22937 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	(289)	7576
Средства в других банках	0	1243
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(289)	8819
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701	0
Итого процентных доходов	412	8819
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	0	(2)
Срочные вклады физических лиц	(1)	(2926)
Текущие (расчетные) счета	(34)	(29)
Итого процентных расходов	(35)	(2957)
Чистые процентные доходы	377	5862

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	31982	43557
Комиссия за инкассацию	687	1006
Комиссия по расчетным операциям	3111	2753
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочее	111	42
Итого комиссионных доходов	35891	47358
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия по расчетным операциям	(761)	(697)
Комиссия за инкассацию	0	0
Прочее	0	0
Итого комиссионных расходов	(761)	(698)
Чистый комиссионный доход	35130	46661

18. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(11180)	(22686)
Амортизация основных средств	(1317)	(1368)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(20332)	(23537)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1293)	(2828)
Реклама	(495)	(403)
Страхование	(116)	(234)
Административные расходы	(229)	(445)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1251)	(1604)
Прочее	(191)	(860)
Итого операционных расходов	(36404)	(53965)

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Расчетной палаты, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлены расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках.

	2011	2010
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(85)	(397)
Отложенная часть расходов по налогу на прибыль	(290)	(363)
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(375)	(760)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	739	1066
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	148	213
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих временных разниц	227	547
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	-
Итого расходы по налогу на прибыль за год	375	760

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 в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.:20%).

Наименование статей	31.12.2010	Изменение	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	80	(80)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	80	(80)	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	184	(184)	0
Основные средства	259	107	366
Общая сумма отложенного налогового обязательства	443	(77)	366
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(363)	(3)	(366)

20. Сегментный анализ

Расчетная палата использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты

Операции Расчетной палаты организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по проведению платежей без открытия счета.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, кредитов по договорам, заключенным до смены статуса на НКО, проведению операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Расчетной палаты, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние начисления и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были

учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента. Доходы от операций с внешними клиентами распределяются по направлениям деятельности.

В таблице далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Расчетной палаты за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Услуги физ.лицам	Услуги юридическим лицам	Прочие	Итого
Доходы от внешних контрагентов	1068	34534	1442	37044
Доходы от других сегментов	28744	(28744)	-	0
Итого доходов	29842	5760	1442	37044
Общий доход включает:				
Процентные доходы	(211)	(78)	701	412
Комиссионные доходы	1279	34612	-	35891
Прочие операционные доходы			741	741
Итого доходов				37044
Результаты сегмента	30476	5225	1442	37143
Нераспределенные расходы				(36404)
Прибыль до налогообложения				739
Расходы по налогу на прибыль				(375)
Прибыль				364
Активы сегментов	-	-	9756	9756
Отложенный налоговый актив				0
Прочие нераспределенные активы				77888
Итого активов				87644
Обязательства сегментов	-	73013	-	73013
Прочие нераспределенные обязательства				1206
Итого обязательств				74219
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	707	149	-	856
Амортизационные отчисления	(624)	(541)	-	(1165)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	846	303	-	1149

В таблице далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Услуги физ.лицам	Услуги юридическим лицам	Прочие	Итого
Доходы от внешних контрагентов	7007	48996	3035	59038
Доходы от других сегментов	39262	(39262)	-	0
Итого доходов	46269	9734	3035	59038
Общий доход включает:				
Процентные доходы	6316	2503	-	8819
Комиссионные доходы	691	48493	174	47358
Прочие операционные доходы			2861	2861

Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (ООО)
Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

Итого доходов				59038
Результаты сегмента	42718	9298	3015	55031
Нераспределенные расходы				(53965)
Прибыль до налогообложения				1066
Расходы по налогу на прибыль				(760)
Прибыль				306
Активы сегментов	4865	461	10	5336
Отложенный налоговый актив				0
Прочие нераспределенные активы				77850
Итого активов				83186
Обязательства сегментов	4490	65963	-	70453
Прочие нераспределенные обязательства				672
Итого обязательств				71125
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	361	330	-	691
Амортизационные отчисления	(788)	(452)	-	(1240)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	432	396		828

Далее представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Расчетной палаты за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Доходы от внешних контрагентов	37044	-	-	37044
Активы сегментов	9756	-	-	9756
Капитальные затраты	856	-	-	856

Далее представлена сегментная информация по основным географическим сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Доходы от внешних контрагентов	59038	-	-	59038
Активы сегментов	5336	-	-	5336
Капитальные затраты	691	-	-	691

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Расчетной палаты осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных

лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск Кредитный риск является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Максимальный уровень кредитного риска Расчетной палаты отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В Расчетной палате разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Расчетной палате в результате воздействия кредитного риска.

Текущий оперативный контроль за соблюдением лимитов кредитования осуществлялся на ежедневной основе.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществлялся Службой внутреннего контроля при проведении внутренних проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Расчетной палаты планами проведения внутренних проверок.

Управление кредитным риском осуществлялось также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных и функционально-технологических документах, утверждаемых Правлением Расчетной палаты.

Отнесение обеспечения к различным группам и его оценка осуществлялись на основании экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, срокам и суммам просроченной задолженности регулярно обобщались ответственными подразделениями и доводились до сведения руководства Расчетной палаты. Передача кредитов под контроль соответствующих подразделений происходила в следующих случаях:

вынесение задолженности на просрочку,

снижение поступлений средств на расчетный счет заемщика по отношению к среднемесячным более чем в два раза,

снижение стоимости обеспечения более чем на 10%,

поступление негативной информации о заемщике или о руководящем составе,

смена основного владельца,

неуплата процентов в течение периода свыше 1 месяца.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передавались на контроль

и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей,

обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей.

продажа (уступка) долга сторонней организации.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

истек срок исковой давности,

обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения,

обязательство прекращено на основании акта государственного органа,

обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика,

документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Расчетной палаты нереальной к взысканию ссуды осуществлялось в соответствии с Положением за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Расчетной палаты, а также проценты по ней подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Кредитный риск Расчетной палаты существовал по кредитным требованиям, возникшим до смены статуса с банка на НКО.

Рыночный риск. Расчетная палата подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет Директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Расчетная палата подвергается валютному риску в связи с тем, что ее активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Расчетная палата управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его

обязательств по видам валют в установленных пределах. Совет Директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Расчетной палаты по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	ИТОГО
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63306	234	357	63897
Обязательные резервы	2430	-	-	2430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9746	-	-	9746
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	0
Прочие финансовые активы	250	-	-	250
Итого денежных финансовых активов	75732	234	357	76323
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов *	73013	-	-	73013
Итого денежных финансовых обязательств	73013	-	-	73013
Чистая балансовая позиция	2719	234	357	3310

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	ИТОГО
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	60184	2932	1601	64717
Обязательные резервы	1368	-	-	1368

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5118	-	208	5326
Прочие финансовые активы	599	-	-	599
Итого денежных финансовых активов	67269	2932	1809	72010
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов	66016	2936	1501	70453
Итого денежных финансовых обязательств	66016	2936	1501	70453
Чистая балансовая позиция	1253	(4)	308	1557

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	12	-
Ослабление доллара США на 5%	(12)	-
Укрепление евро на 5%	18	15
Ослабление евро на 5%	(18)	(15)
Итого	-	-

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Расчетная палата считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки. Расчетная палата принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Расчетная палата осуществляла мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Расчетной палаты:

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и авансы клиентам	28%	-	29%	28%	-	29%
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,3%	0,2%	0,2%	0,3%	0,2%	0,2%
- срочные депозиты	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Расчетная палата не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Расчетная палата подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Расчетной палаты.

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	63897	-	-	-	63897
Обязательные резервы	2430	-	-	-	2430

Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (ООО)
Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9746	-	-	-	9746
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	0
Прочие финансовые активы	250	-	-	-	250
Итого денежных финансовых активов	76323	-	-	-	76323
Средства клиентов	73013	-	-	-	73013
Итого денежных финансовых обязательств	73013	-	-	-	73013
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	3310	-	-	-	3310
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	3310				

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	64717	-	-	-	64717
Обязательные резервы	1368	-	-	-	1368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	0
Кредиты и дебиторская задолженность	51	1395	3880	-	5326
Прочие финансовые активы	599	-	-	-	599

активы					
Итого денежных финансовых активов	66735	1395	3880	-	72010
Средства клиентов	70453	-	-	-	70453
Итого денежных финансовых обязательств	70453	-	-	-	70453
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(3718)	1395	3880	-	1557
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(3718)	(2323)	1557		

В банках, как правило, не происходит полного совпадения по активам и обязательствам, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. В Расчетной палате сохранялось несоответствие по активам и обязательствам в переходный период в связи с наличием требований и обязательств, возникших до смены статуса с банка на НКО. После исполнения всех обязательств Расчетная палата исключила деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц. В целях минимизации риска ликвидности проведено размещение денежных средств от имени Расчетной палаты и за ее счет в пределах, установленных нормативными документами ЦБ РФ, в долговые обязательства Российской Федерации.

Операционный риск. Возникает, когда работники Расчетной палаты превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

Для предотвращения операционного риска Расчетной палатой используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств;
- и при необходимости любые другие методы.

Правовой риск. Включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной

документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. (Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Расчетная палата - судебное разбирательство, в котором участвует Расчетная палата, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия).

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль;
- а также другие методы по мере необходимости.

Риск потери репутации. Риски потери репутации Расчетной палаты возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в Расчетной палате и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Расчетной палаты целям, определенным ее акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Для предотвращения риска потери репутации Расчетной палаты используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России:

- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

Предварительный контроль:

контролируется включение в систему управления процедуры оптимизации принимаемых рисков:

- на каждом уровне принятия решений внутри Расчетной палаты установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае

проведения сделок, несущих высокий риск, имеет механизм принятия коллегиальных решений;

- установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

- Расчетная палата имеет план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Расчетная палата рассматривала в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Расчетная палата испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Текущий контроль:

- количественные и качественные значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства Расчетной палаты о текущем состоянии показателей риска в целом по Расчетной палате и в разрезе отдельных подразделений с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;

- своевременность соблюдения подразделениями и работниками Расчетной палаты принятых от имени Расчетной палаты обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;

- недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) Расчетной палаты при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери;

- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в Расчетной палате или установлен Банком России;

- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой Расчетной палаты договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);

- соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета, в том числе в разрезе отдельных подразделений.

Последующий контроль.

Изучение характеристик рисков, анализ практики управления рисками (совершенствование методики оценки и порядка контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля).

Риски, определяемые внешними по отношению к Расчетной палате макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности, а именно:

- не отвечающая интересам Расчетной палаты текущая емкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых Расчетная палата проводит операции и сделки;

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции

экономического развития;

- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно - правовых условий банковской деятельности.

Предварительный контроль:

Контролируется наличие порядка оперативного и систематического информирования руководства Расчетной палаты:

- о выводах и предложениях аналитических служб по текущей ситуации;
- о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка;
- в экономике в целом, в сфере нормативно - правового обеспечения банковской деятельности.

Текущий контроль:

Исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными работниками и структурными подразделениями Расчетной палаты и своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства Расчетной палаты.

Оценивается своевременность реагирования функциональными подразделениями на действия конкурентов, а также на изменения хозяйственной конъюнктуры в нефинансовом секторе.

Последующий контроль:

Осуществляется сравнение соответствия выводов и рекомендаций аналитических служб и реального развития ситуации. Вносятся соответствующие предложения руководству Расчетной палаты.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Расчетной палаты имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Расчетной палаты функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Расчетной палатой на ежедневной основе. Расчетная палата ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Расчетной палаты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Расчетная палата должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 12%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Расчетной палаты, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Основной капитал	11598	10470
Дополнительный капитал	220	0
Суммы, вычитаемые из капитала:		
величина превышения суммы источников основного и дополнительного капитала над вложениями в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимости основных средств, а также материальных запасов	-	-
Итого нормативного капитала	11818	10470

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	8194	7194
Резервный фонд	148	148
Нераспределенная прибыль	3486	3138
За вычетом вложений Банка в доли участия	(10)	(10)
Величина превышения суммы источников основного и дополнительного капитала над вложениями в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимости основных средств, а также материальных запасов	-	-
Итого капитала 1-го уровня	11818	10470
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	11818	10470

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Расчетная палата не участвовала в судебных разбирательствах.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Расчетная палата участвовала в судебных разбирательствах в связи с иском по делу № А41-42136/10 к ответчику ООО «Секар». Резерв на покрытие убытков по данному разбирательству не создавался, поскольку, по мнению Расчетной палаты, отсутствовала

вероятность понесения убытков в связи с неимущественным характером спора. Суд нашел заявленные требования подлежащими удовлетворению в полном объеме, о чем было принято соответствующее решение Арбитражного суда Московской области от 16 марта 2011 г.

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

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

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

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

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

	2011	2010
Менее 1 года	11327	9885
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	1015	1051
Итого обязательств по операционной аренде	12342	10936

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Расчетная палата не имела заложенных активов:

Заложенные активы	2011	2010
Основные средства	0	0
Итого	0	0

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 2430 тысяч рублей (2010 г.: 1368 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Расчетной палаты.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Расчетной палатой, исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражались за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтировались по текущим рыночным ставкам. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Расчетной палаты нет кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Расчетной палаты, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объяснялось тем, что срок выдачи кредитов не превышал одного года, а также существовавшей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начислялись по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих

заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 г. представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
- Наличные средства	29536	29536
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	33595	33595
- Корреспондентские счета в других кредитных организациях	766	766
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2430	2430
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
- Кредиты организациям	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
- Кредиты физическим лицам	0	0
Прочие финансовые активы	250	250
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9746	9746
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	76323	76323
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Средства клиентов</i>		
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	18531	18531
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	54482	54482

Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (ООО)
Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

-Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0
-Срочные вклады физических лиц	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	73013	73013

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 г. представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
- Наличные средства	12789	12789
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	49487	49487
- Корреспондентские счета в других кредитных организациях	2441	2441
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	1368	1368
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
- Кредиты организациям	461	461
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
- Кредиты физическим лицам	4865	4865
<i>Прочие финансовые активы</i>	599	599
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧТЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	10
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	72010	72010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Средства клиентов</i>		
-Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	15799	15799
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	50164	50164
-Текущие счета/счета до востребования физических лиц	4490	4490
-Срочные вклады физических лиц	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	70453	70453

25. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Расчетная палата относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В таблице ниже представлена

сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными критериями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	63897	-	63897
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2430	-	2430
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9746	-	-	9746
Кредиты и дебиторская задолженность	-	0	-	0
Прочие финансовые активы	-	250	-	250
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	9746	66577	-	76323
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	-	11321
ИТОГО АКТИВОВ	9746	66577	-	87644

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с критериями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	64717	-	64717
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1368	-	1368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	5326	-	5326

Прочие финансовые активы	-	599	-	599
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	-	72010	-	72010
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	-	11176
ИТОГО АКТИВОВ	-	72010	-	83186

Все финансовые обязательства Расчетной палаты отражаются по амортизированной стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Акционеры	Зависимые компании	Акционеры	Зависимые компании
Кредиты и дебиторская задолженность				
Общая сумма кредитов	-	-	-	924
Резерв под обесценение	-	-	-	(462)
Средства клиентов				
Текущие/ расчетные счета	-	46	162	22
Срочные депозиты	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Акционеры	Зависимые компании	Акционеры	Зависимые компании
Процентные доходы				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	119
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	-	-	14	-

В 2011 году общая сумма вознаграждения членов Правления составила 278 тысяч рублей (2010г.: 1605 тысяч рублей).

27. События после отчетной даты

Значительных событий после отчетной даты, требующих раскрытия, не было.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Расчетная палата анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Расчетная палата использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Расчетной палаты, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Расчетной палаты. Расчетная палата использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Расчетной палаты.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 мая 2012 года.

Председатель Правления

Разживин Д.В.

Главный бухгалтер

Далакян А.А.

