

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью).

Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО «БРИНКС» (ООО) или НКО) зарегистрирована 24 июня 2008 года. НКО «БРИНКС» (ООО) имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3486-К от 1 августа 2008 года.

В качестве одного из участников НКО в его состав в 2010 году вошло иностранное юридическое лицо – Компания «БринксДатчХолдингс, Б.В.», что способствовало укреплению позиции НКО на российском рынке. Согласно внутренним корпоративным процедурам, принятым в группе компаний BRINK'S в мире, которым с апреля 2010 года подчиняется НКО, стратегия развития каждой из компаний, входящих в группу компаний BRINK'S, включая НКО, устанавливается на международном уровне с учетом организационно-правовых особенностей каждой из компаний. Решения по развитию НКО, принятые на глобальном уровне, имеют приоритетное значение для НКО и воплощаются в жизнь посредством решений, принимаемых Советом директоров НКО, Правлением НКО, а также Председателем Правления НКО, как единоличным исполнительным органом управления.

По состоянию на 31 декабря 2011 года собственниками НКО являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	«Бринкс Датч Холдингс, Б.В.»	21 000	70,00
2	Физическое лицо	9 000	30,00
	Итого:	30 000	100,00

Основное направление деятельности НКО – обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности НКО являются операции по перевозке денежных средств и других ценностей, обслуживание программно-технических средств (далее – ПТС) и расчётно-кассовое обслуживание.

В 2011 году существенно расширились спектр и объем оказываемых НКО услуг, с рядом банков заключены договоры на обслуживание программно-технических средств, а также заключаются договоры на пересчет проинкассированных наличных денежных средств клиентов, обеспечение клиентов разменной денежной наличностью. НКО делает акцент как на укрупнение обслуживаемых организаций, так и на расширение спектра предоставляемых им услуг. В части осуществления своей деятельности НКО планирует выйти на рынок с новыми техническими средствами, обеспечивающими максимальную безопасность при проведении операций по перевозке и хранению наличных денежных средств, привлекая тем самым новых потенциальных клиентов.

Если в 2008 году основные операции НКО географически были сосредоточены только в Московском регионе, то в 2009 году НКО начала формирование своей региональной сети. Помимо открытого филиала НКО «БРИНКС» (ООО) в г. Оренбург (зарегистрирован 21 августа 2009 года и ему присвоен номер 3486-К/1), начал работать филиал НКО «БРИНКС» (ООО) в г. Омск, (филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 24 августа 2011 года и ему присвоен номер 3486-К/2). По состоянию на 1 января 2012 года региональная сеть состоит из двух филиалов, расположенных на территории субъектов Российской Федерации.

В 2011 году произошло существенное расширение клиентской базы, увеличение объемов продаж банковских продуктов и повышение качества их предоставления.

В течение 2011 года НКО «БРИНКС» (ООО) проводила постоянную работу по привлечению новых клиентов, поддерживала свою репутацию на высоком профессиональном уровне, расширяла сферу взаимодействия с банками-корреспондентами, уделяя основное внимание надежности контрагентов.

НКО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и зарегистрирована по следующему адресу: 125493, г. Москва, ул. Смольная, д. 12. Также, как отмечалось ранее, у НКО имеется филиал в г. Оренбурге и г. Омске.

В 2011 году НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. По данным Росстата, представленным в официальном пресс-релизе, по итогам 2011 года инфляция в Российской Федерации составила 6,1 процента. Согласно частным мнениям отдельных экспертов, уровень инфляции составил не ниже 9%.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

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

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Уровень ликвидности российских банков в сентябре-декабре 2011 г. постепенно снижался, что привело к росту ставок межбанковского кредитования. В условиях роста спроса банков на ликвидность Банк России и Минфин России приняли меры по расширению доступа кредитных организаций к инструментам фондирования. Для ограничения возросшей волатильности ставок денежного рынка Банк России сузил коридор процентных ставок по своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство НКО использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Особенностью отчётного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2011 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для её будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

Руководство НКО не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение НКО.

3. Основы представления отчётности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность НКО не является консолидированной финансовой отчетностью.

НКО ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

При подготовке финансовой отчетности применена система оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась НКО в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2010 года, а также досрочного применения МСФО (IFRS) 9.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости НКО применяется следующая информация:

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НКО признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

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

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

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Основными факторами, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- 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;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все

причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных НКО использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в совокупных доходах за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
 - в результате передачи финансового актива НКО утратил контроль над ним.
- При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

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

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.8. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Компьютерная и оргтехника	От 30% до 50%
Прочее оборудование	От 10% до 30%
Объекты НМА	20

Остаточная стоимость и срок полезного использования актива пересматриваются НКО как минимум один раз в конце каждого отчетного года, и, если ожидания отличаются от предыдущих бухгалтерских оценок, изменения отражаются в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

4.9. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. В отчете о финансовом положении Уставный капитал отражается в составе чистых активов, приходящихся на участников НКО.

4.11. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ

В случае, если НКО выкупает доли, чистые активы, приходящиеся на участников НКО, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в чистые активы, приходящиеся на участников НКО.

4.12. ДИВИДЕНДЫ

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

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

4.13. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

4.15. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

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

4.16. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

4.17. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.18. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

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

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

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

4.19. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Контрагенты НКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО свободно обращаются на ОРЦБ (т.е. включены хотя бы одним организатором торговли в котируемые листы первого или второго уровня).

4.20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

4.21. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

4.22. ИЗМЕНЕНИЯ В ОЦЕНКАХ РУКОВОДСТВА И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с предоставлением результатов текущего года. Влияние реклассификаций на финансовую отчетность в целом не носит существенного характера.

4.23. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА.

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

4.24. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный 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 повлиял на финансовую отчетность НКО.

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 варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. 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 повлияли на финансовую отчетность НКО.

Изменения к МСФО (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 повлияли на финансовую отчетность НКО.

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 учёту у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияли на финансовую отчетность НКО.

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 определённых 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 повлияли на финансовую отчетность НКО.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений 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 учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

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 неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

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

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчёту об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка (2008 года) 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 повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учётом справедливой

стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО НКО внесла изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было несущественным.

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 НКО еще не приняла досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение 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, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время НКО 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 НКО 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 НКО 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 финансовых

инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 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 НКО 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 (IFRS) 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 НКО 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 НКО 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 НКО 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 НКО, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время НКО 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. В настоящее время НКО проводит оценку того, как 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, оцениваемый 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.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности 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 НКО проводит оценку того, как 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 НКО проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных

активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	211 457	565 365
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	228 250	429 484
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	2 395	1 637
- Российской Федерации	2 395	1 637
Итого денежных средств и их эквивалентов	442 102	996 486

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	1 021	553
по средствам в иностранной валюте	0	0
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	1 021	553

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 1 апреля 2011 года, установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном Банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 19.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Дебиторская задолженность	16 683	16 769
Итого дебиторской задолженности банков	16 683	16 769

Дебиторская задолженность банков по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, представляет собой задолженность по расчетам за оказанные услуги банкам-контрагентам, срок оплаты которых приходится на 2012 год.

В соответствии с профессиональным суждением НКО, по состоянию на отчетную дату средства в других банках не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности других банков перед НКО составила 16 683 тысячи рублей (2009 год: 16 769 тысяч рублей). См. Примечание 22.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 19.

8. Дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущая дебиторская задолженность	7 799	4 015
Итого дебиторской задолженности	7 799	4 015

Текущая дебиторская задолженность представляет собой задолженность корпоративных клиентов НКО по оплате оказанных услуг.

Анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущая дебиторская задолженность	7 332	467	7 799
Итого текущих дебиторской задолженности (до вычета резервов)	7 332	467	7 799

Ниже представлена структура дебиторской задолженности НКО по отраслевой принадлежности:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Страховые компании	18	менее 1%	0	0%
Прочие	7 781	100%	4 015	100%
Итого дебиторской задолженности	7 799	100%	4 015	100%

По состоянию на 31.12.2011 года вся дебиторская задолженность является необеспеченной.

В текущем и в предыдущем отчетных периодах НКО не предоставляла средств клиентам на условиях, отличных от рыночных.

В соответствии с профессиональным суждением НКО, по состоянию на отчетную дату дебиторская задолженность не подверглась обесценению. Резерв не создавался.

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности составила 7 799 тысяч рублей (2010 год: 4 015 тысяч рублей). См. Примечание 22.

Географический анализ и анализ авансов клиентам по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 19. В отчетном периоде НКО предоставляла услуги связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Приложении 23.

9. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах НКО по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены в таблице:

	Имущество в запасе	Компьюте рное оборудова ние и оргтехник а	Прочее оборудовани е	Незаверш енное строитель ство	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	55	1 591	9 857	0	11 503	2 434
Первоначальная стоимость (или оценка)	55	2 793	13 446	0	16 294	3 953
Остаток на начало года	55	2 793	13 446	0	16 294	3 953
Поступления	3 915	41	2 446	61	6 463	1 393
Выбытие (перевод внутри категорий)	(55)	(260)	(107)	0	(422)	
Остаток на конец года	3 915	2 574	15 785	61	22 335	5 346
Накопленная амортизация и обесценение	0	1 202	3 589	0	4 791	1 519
Остаток на начало года	0	1 202	3 589	0	4 791	1 519
Амортизационные отчисления	0	858	3 201	0	4 059	897
Выбытие	0	0	(86)	0	(86)	0
Остаток на конец года	0	2 060	6 704	0	8 764	2 416
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	3 915	514	9 081	61	13 571	2 930

Данные об основных средствах и нематериальных активах НКО по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Имущество в запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериал ные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	1 465	8 798	10 263	3 256
Первоначальная стоимость (или оценка)	0	1 993	10 276	12 269	3 979
Остаток на начало года	0	1 993	10 276	12 269	3 979
Поступления/(Выбытие)	55	800	3 170	4 025	(26)
Остаток на конец года	55	2 793	13 446	16 294	3 953
Накопленная амортизация и обесценение	0	528	1 478	2 006	723
Остаток на начало года	0	528	1 478	2 006	723
Амортизационные отчисления	0	674	2 111	2 785	796
Остаток на конец года	0	1 202	3 589	4 791	1 519
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	55	1 591	9 857	11 503	2 434

По состоянию на отчетную дату НКО ежегодно проводит процедуру пересмотра остаточной стоимости и срока полезного использования основных средств. В результате

пересмотра срока полезного использования по состоянию на 31 декабря 2012 года сумма признанных на счете прибылей и убытков в прошлые отчетные периоды расходов в виде амортизационных отчислений существенно не изменилась. В связи с этим изменения суммы начисленных в прошлые периоды амортизационных отчислений в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» не отражались.

Признаки обесценения основных средств и нематериальных активов НКО по состоянию на отчетную дату отсутствуют. НКО использует основные средства и нематериальные активы на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства и нематериальные активы полностью самортизируются.

10. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 455	476
Предоплата по налогам	0	50
Прочие	9 697	9 330
Итого прочих активов	12 152	9 856

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19.

11. Средства других банков

	2011	2010
Финансовые обязательства перед кредитными организациями в режиме «до востребования»	437 446	984 811
Итого средств других банков	437 446	984 811

По состоянию на отчетную дату средства других банков представляют собой, в основном, денежные средства, предназначенные для подкрепления касс дополнительных офисов кредитных организаций и загрузки их ПТС.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 437 446 тысяч рублей (2010 год: 984 811 тысяча рублей).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19.

12. Средства клиентов

	2011	2010
Прочие юридические лица	2 929	1 811
Текущие/расчётные счета	2 929	1 811
Итого средств клиентов	2 929	1 811

В течение текущего и предшествовавшего отчетных периодов НКО не привлекала средства клиентов на условиях, отличных от рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 929 тысяч рублей (2010 год: 1 811 тысяча рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19. В отчётном году НКО привлекала средства у связанных сторон. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 23.

13. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 370	1 337
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	3 065	3 708
Прочее	868	848
Итого прочих обязательств	8 303	5 893

В составе строки «Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей» отражен резерв под предстоящие выплаты по отпускам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения изложены в Примечании 19.

14. Чистые активы, приходящиеся на участников НКО

Чистые активы, приходящиеся на участников НКО, имеют на отчетные даты следующую структуру:

	2011	2010
Уставный капитал	30 000	30 000
Дополнительные взносы участников НКО	230 651	156 708
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(213 071)	(137 607)
Итого чистых активов, приходящихся на участников НКО	47 580	49 101

Динамика дополнительных взносов участников НКО в отчётном периоде представлена в таблице:

	2011	2010
Дополнительные взносы участников НКО по состоянию на начало отчетного периода	156 708	60 208
Финансовая помощь, внесенная в течение года	73 943	96 500
Дополнительные взносы участников НКО по состоянию на конец отчетного периода	230 651	156 708

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года чистые активы НКО, сформированные в соответствии с МСФО, составили 47 580 тысяч рублей (2010 год: 49 101 тысяч рублей).

Чистые активы, сформированные в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляют 47 458 тысяч рублей (2010 год: прибыль 49 912 тысяч рублей).

За отчетный период НКО получен убыток:

- в соответствии с российскими правилами учета – 2 454 тысяч рублей (2010 год: прибыль 24 614 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО –75 464 тысяч рублей (2010 год: 74 025 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с тем, что согласно национальному законодательству финансовая помощь учитывается в составе прочих операционных доходах, с различиями в отражении отдельных операций по МСФО и российским правилам бухгалтерского учета, а также с различиями в оценке обесценения по отдельным видам активов.

15. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за инкассацию	182 338	127 459
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	43 152	16 923
Итого комиссионных доходов	225 490	144 382
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(395)	(317)
Итого комиссионных расходов	(395)	(317)
Чистый комиссионный доход/[расход]	225 095	144 065

16. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочее	81	0
Итого прочие операционные доходы	81	0

Прочие операционные доходы, отраженные в отчете о совокупных доходах в отчетном периоде, представляют собой доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (комиссии по инкассации) и штрафы.

17. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(135 349)	(81 667)
Арендная плата	(79 806)	(73 551)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(49 501)	(35 731)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 808)	(6 428)
Административные расходы	(10 591)	(10 950)
Амортизация основных средств	(4 956)	(2 786)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 560)	(2 641)
Прочие	(1 080)	(1 983)
Расходы по страхованию	(1 944)	(1 665)
Реклама и маркетинг	(115)	(145)
Итого операционных расходов	(299 710)	(217 547)

18. Налог на прибыль

Требования и обязательства по налогу на прибыль как на текущую отчетную дату, так и на предыдущую отчетную дату отсутствуют.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20 % (2010 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 год: 15%).

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

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	(75 464)	(74 304)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	15 093	0
Налоговый эффект от временных разниц	0	279
Налоговый эффект от постоянных разниц	(15 093)	(14 861)
Расходы по налогу на прибыль	0	279
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	279
Эффективная ставка налога на прибыль	0,00%	0,38%

В связи с наличием убытка эффективная ставка налога на прибыль не рассчитывается.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 год: 15%).

	2011	Измене- ние	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства	(3 977)	(3 498)	(479)
Средства других банков	(622)	(622)	0
Прочие обязательства	0	3 708	(3 708)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(4 599)	(412)	(4 187)
Общая сумма отложенного налогового актива	(920)	(83)	(837)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	621	621	0
Прочие активы	257	218	39
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	878	839	39
Общая сумма отложенного налогового обязательства	176	168	8
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Исчисленные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, валютный риск, риск ликвидности), операционных и юридических рисков. По мнению руководства НКО, основными рисками являются риск ликвидности и операционный риск. Политика НКО по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена НКО, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность НКО влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Правление обеспечивает функционирование системы управления рисками, обеспечивает соблюдение НКО установленных параметров рисков, принимает решения по принятию отдельных типов риска, утверждает политику НКО в области осуществления активных и пассивных операций.

19.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств контрагентом НКО. В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска НКО, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

19.2 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков НКО приходится на контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, все активы (обязательства) НКО размещены (привлечены) у контрагентов, являющихся резидентами Российской Федерации.

19.3 Валютный риск

Специфика деятельности НКО такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	329 478	38 889	46 443	27 292	442 102
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 021	0	0	0	1 021
Средства в других банках	16 683	0	0	0	16 683
Кредиты и дебиторская задолженность	7 799	0	0	0	7 799
Прочие активы	12 152	0	0		12 152
Итого монетарных активов	367 133	38 889	46 443	27 292	479 757
Монетарные обязательства					
Средства других банков	324 822	38 889	46 443	27 292	437 446
Средства клиентов	2 929	0	0	0	2 929
Прочие обязательства	8 303	0	0		8 303
Итого монетарных обязательств	336 054	38 889	46 443	27 292	448 678
Чистая балансовая позиция	31 079	0	0	0	31 079

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	831 220	79 137	72 533	13 596	996 486
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	553	0	0	0	553
Средства в других банках	16 769	0	0	0	16 769
Кредиты и дебиторская задолженность	4 015	0	0	0	4 015
Прочие активы	9 856	0	0		9 856
Итого монетарных активов	862 413	79 137	72 533	13 596	1 027 679
Монетарные обязательства					
Средства других банков	984 811	0	0	0	984 811
Средства клиентов	1 811	0	0	0	1 811
Прочие обязательства	5 893	0	0		5 893
Итого монетарных обязательств	992 515	0	0	0	992 515
Чистая балансовая позиция	(130 102)	79 137	72 533	13 596	35 164

19.4 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой НКО будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности НКО является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций НКО и позволяет на регулярной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Порядком управления банковскими рисками в НКО «БРИНКС» (ООО). Процесс управления ликвидностью НКО включает в себя следующее:

- ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты;
- отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю и месяц соответственно. Так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

По сравнению с 2010 годом значение норматива текущей ликвидности (Н15) практически не изменилось. По состоянию на 1 января 2012 года значение норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО составило 100,1% (на 1 января 2011 года – 100,8%).

В целях обеспечения устойчивости НКО не проводит высокорисковых операций.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 мес.	Итого
Средства других банков	437 446	437 446
Средства клиентов	2 929	2 929
Прочие обязательства	5 238	5 238
Итого обязательств	445 613	445 613

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

	До востребования и менее 1 мес.	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	442 102	0	442 102
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 021	0	1 021
Средства в других банках	16 683	0	16 683
Кредиты и дебиторская задолженность	7 799	0	7 799
Основные средства	0	13 571	13 571
Нематериальные активы	0	2 930	2 930
Прочие активы	12 152	0	12 152
Итого активов	479 757	16 501	496 258
Обязательства			
Средства других банков	437 446	0	437 446
Средства клиентов	2 929	0	2 929
Прочие обязательства	8 303	0	8 303
Итого обязательств	448 678	0	448 678
Чистый разрыв ликвидности	31 079	16 501	47 580
Совокупный разрыв ликвидности	31 079	47 580	

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 мес.	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	996 486	0	996 486
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	553	0	553
Средства в других банках	16 769	0	16 769
Кредиты и дебиторская задолженность	4 015	0	4 015
Основные средства	0	11 503	11 503
Нематериальные активы	0	2 434	2 434
Прочие активы	9 856	0	9 856
Итого активов	1 027 679	13 937	1 041 616
Обязательства			
Средства других банков	984 811	0	984 811
Средства клиентов	1 811	0	1 811
Прочие обязательства	5 893	0	5 893
Итого обязательств	992 515	0	992 515
Чистый разрыв ликвидности	35 164	13 937	49 101
Совокупный разрыв ликвидности	35 164	49 101	

19.5 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью НКО, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоев в работе материально–технического обеспечения НКО; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности НКО, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Принятая в НКО политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО.

Операционный риск контролируется в НКО системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, политику в области менеджмента и контроля рисков.

Оценка эффективности управления операционным риском и контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском возложены на Совет Директоров НКО. Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в том числе осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий.

В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков.

Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В 2011 году в деятельности НКО не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность кредитной организации.

Инструментом контроля соблюдения требований законодательства РФ, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних нормативных документов НКО в 2011 году являлась Юридическая служба и Служба внутреннего контроля.

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, в НКО разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля НКО «БРИНКС» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила).

Правила определяют политику НКО при осуществлении внутреннего контроля за противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), а также определяют перечень операций, подлежащих обязательному контролю или требующих повышенного внимания со стороны сотрудников НКО. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является составной частью системы внутреннего контроля в НКО.

Основным принципом разработки Правил является участие всех сотрудников НКО, независимо от занимаемой должности (в рамках их компетенции) в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма; защита НКО от проникновения преступных капиталов и поддержание репутации НКО.

В НКО функции организации, координации и контроля проведения мероприятий по противодействию легализации и отмыванию доходов возложены на начальника отдела отчетности и контроля/ответственного сотрудника по ПОДФТ.

Таким образом, созданная в НКО система мер позволяет осуществлять весь комплекс мероприятий, направленных на исполнение НКО требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2011 году, так же как и в 2010 году в деятельности НКО не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность кредитной организации.

19.6 Правовой риск

Правовые риски в деятельности НКО можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности НКО, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств НКО;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием НКО;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности НКО.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками НКО, им подвержены все финансовые институты.

Управление правовым риском осуществляется с целью обеспечения максимальной сохранности активов и капитала, вследствие уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. Для оценки уровня правового риска используются такие параметры как: количество жалоб и претензий к НКО, количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, количество числа и размеров выплат денежных средств НКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО и в пользу НКО, применение мер воздействия к НКО со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия, отношение произведенных НКО выплат денежных средств к собственным средствам (капиталу) НКО. Оценка уровня правового риска осуществляется на периодической основе в соответствии с разработанными регламентами.

19.7 Концентрация прочих рисков

Руководство НКО контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о дебиторах с общей суммой задолженности, превышающих 10% от суммы капитала НКО, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечания 7, 8). У НКО не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

20. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

В рамках анализа финансовой устойчивости НКО разрабатывает процедуры оценки достаточности собственных средств (капитала) с учетом характера рисков, присущим тем или иным видам своей деятельности, а также стратегию поддержания уровня достаточности собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для покрытия рисков.

Организация эффективной системы управления рисками в НКО позволяет ограничивать риски приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости НКО и интересам ее кредиторов, тем самым способствуя стабильности и надежности НКО в целом.

Система основана на трех поддерживающих друг друга уровнях регулирования достаточности капитала:

1. Достаточность капитала определяется при помощи коэффициентов, учитывающих кредитный риск контрагента, рыночный и операционный риски.
2. Надзор за достаточностью капитала предполагает эффективный контроль за адекватностью и функционированием внутренних методик НКО, в частности. Регулирующие органы вправе требовать поддержания более высокого уровня коэффициента, чем минимально установленный, независимую оценку достаточности капитала при проверке НКО; они имеют возможность вмешиваться в дела НКО с целью предотвратить опасное падение капитала НКО.
3. Обязательное соблюдение НКО рыночной дисциплины, то есть раскрытие полной информации о составе капитала и принятых рисках, на основе которой клиенты, банки и эксперты могли бы вынести собственное суждение о достаточности капитала.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством НКО. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Банком России для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	47 458	49 912
Прочее	(9 090)	(9 121)
Итого нормативный капитал	38 368	40 791

Банк России требует, чтобы НКО поддерживали минимальный уровень нормативного капитала (не менее 12%). В течение 2011 года НКО соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы и выполнял резервные требования.

Ниже представлена структура капитала НКО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	30 000	30 000
Эмиссионный доход	230 651	156 708
Нераспределенная прибыль	(213 071)	(137 607)
За вычетом нематериальных активов	(2 930)	(2 434)
Итого источников капитала 1-го уровня	44 650	46 667
Капитал 2-го уровня		
Итого капитал 2-го уровня	0	0
Итого капитала	44 650	46 667
Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	37 114	31 490
Итого активов, взвешенных с учетом риска	37 114	31 490
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	120,3%	148,2%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	120,3%	148,2%

В течение 2011 и 2010 годов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации.

Тем не менее, НКО, основной деятельностью которой является инкассация, страхует перевозимые грузы и сотрудников, осуществляющих инкассацию. Страхование позволяет существенно снизить влияние на деятельность организации рисков, связанных с инкассаторской деятельностью, и обеспечить стабильность деятельности НКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2012 года руководство НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

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 учёта и отчётности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством

с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО 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 НКО выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	82 642	68 614
От 1 до 5 лет	6 882	7 159
После 5 лет	29 567	25 117
Итого обязательств по операционной аренде	119 091	100 890

В настоящее время НКО заключены договоры аренды офисных помещений, оборудования, автотранспортных средств для осуществления уставной деятельности (инкассация), места на автостоянке.

Заложенные активы. На 31 декабря 2011 года, так же как и на предыдущую отчетную дату, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО 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, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость

кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2010 года приведена в Примечаниях 7 и 8.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Информация об оценочной стоимости средств банков, прочих клиентов и прочих заёмных средств по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечаниях 11, 12.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2011		2010			
	Всего		Акционер ы/Участн ики	Ключев ой управле нный персон ал НКО	Прочие связанные лица	Сумма
	Сумма	Доля в статье отчета о финансов ом положени и и ОПУ				
Дебиторская задолженность	343	4%	0	0	343	64
Средства клиентов, в том числе	2 923	100%	0	0	2 923	1 811
Текущие/расчётные счета	2 923	100%	0	0	2 923	1 811
Прочие обязательства	-					209
Комиссионные доходы	1 601	менее 1%	0	0	1 601	3
Прочие доходы	73 948	91 294%	73 943	0	5	99 988
Прочие расходы	(102 539)	34%	0	0	(102 539)	

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	6 041	-	0	6 041	0	5 563
---	-------	---	---	-------	---	-------

24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО 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. НКО анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, НКО 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 контрагента НКО, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО 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 финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченных средств представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения. Согласно профессиональному суждению руководства НКО, средние ставки, фактически применяемые НКО в течение отчетного периода, соответствуют рыночным.

25. События после отчётной даты

19 апреля 2012 года Общее годовое собрание участников НКО утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2011 год. Общим собранием участников НКО было принято решение убыток Общества, полученный в результате деятельности за 2011 год, покрыть суммой нераспределенной прибыли за предшествующие годы.

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

Утвержден Председателем Правления НКО «22» июня 2012 г.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

(Handwritten signatures of A.V. Kozlov and E.V. Malikova)

Козлов А.В.

Маликова Е.В.

Финансовая отчетность за 2011 год