

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Небанковской кредитной организации
«Расчётная палата Самарской валютной межбанковской биржи»
- закрытое акционерное общество

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Расчётная палата Самарской валютной межбанковской биржи» - закрытое акционерное общество (далее ЗАО РП СВМБ), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на "31" декабря 2012 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учётной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ЗАО РП СВМБ несет ответственность за составление и достоверность финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами, действующими в Российской Федерации и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учётной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО РП СВМБ, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Общество с ограниченной ответственностью аудиторско-консалтинговая оценочная
фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО РП СВМБ по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

24 июня 2013 года

Генеральный директор
INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS
DIPLOMA, Institute of Certified Professional Financial Managers
September 2007, Reg N IAS511915



Л.И.Зубенко

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Небанковская кредитная организация «Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи» - закрытое акционерное общество (ЗАО РП СВМБ)
Местонахождение:	РФ, 443011, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 238 «В»
Регистрация Банком России	№ 3324-Р от 26. 12. 1997 г.
Основной государственный регистрационный номер	№ 1026300001859
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	9 августа 2002 г.

Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР», (ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»)
Местонахождение:	443010, Россия, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 370, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201001398.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	235 775	404 827
Кредиты и дебиторская задолженность	6	186 464	176 878
Основные средства	7	109 835	158 881
Нематериальные активы	7	2 888	3 353
Текущие требования по налогу на прибыль		628	607
Отложенный налоговый актив	18	2 840	3 117
Прочие активы	8	5 784	3 778
ИТОГО АКТИВЫ		544 213	751 441
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	9	223 863	1 938
Средства клиентов	10	84 194	444 459
Прочие заемные средства	11	62 000	40 000
Прочие обязательства	12	35 942	131 825
Текущие обязательства по налогу на прибыль		43	247
Отложенное налоговое обязательство	18	899	3 194
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		406 940	621 663
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (дефицит собственного капитала):			
Уставный капитал	13	131 168	131 168
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		6 104	(1 389)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (дефицит собственного капитала)		137 272	129 779
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (дефицита собственного капитала)		544 213	751 441

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012	2011
Процентные доходы	14	-	-
Процентные расходы	14	(8 313)	(15 117)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(8 313)	(15 117)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(530)	(6 433)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		(8 843)	(21 550)
Комиссионные доходы	15	727 236	1 204 412
Комиссионные расходы	15	(17 920)	(15 158)
Прочие операционные доходы	16	200 558	201 263
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		901 032	1 368 968
Административные и прочие операционные расходы	17	(891 576)	(1 381 819)
Операционные доходы			
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9 456	(12 851)
Расходы по налогу на прибыль	18	(1 962)	2 128
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		7 494	(10 723)
Прибыль за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации		7 494	(10 723)
Прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода:			
базовая		0.057	(0,082)
разводненная		0.057	(0,082)

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Приме чания	2012	2011
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД, ПРИЗНАННАЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		<u>7 494</u>	<u>(10 723)</u>
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		<u>7 494</u>	<u>(10 723)</u>
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
Собственников кредитной организации		<u>7 494</u>	<u>(10 723)</u>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (ДО ПЕРЕСЧЕТА)		131 168	9 334	140 502
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок		-	-	-
ОСТАТОК НА 1 ЯНВАРЯ 2011 ГОДА (ПОСЛЕ ПЕРЕСЧЕТА)		131 168	9 334	140 502
Совокупный доход			(10 723)	(10 723)
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА		131 168	(1 389)	129 779
Совокупный доход			7 494	7 494
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА		131 168	6 104	137 272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012	2011
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные	14		
Проценты уплаченные	14	(8 790)	(15 091)
Комиссии полученные	15	727 236	1 204 412
Комиссии уплаченные	15	(17 920)	(15 158)
Прочие полученные операционные доходы	16	183 375	197 667
Уплаченные операционные расходы	17	(822 309)	(1 287 379)
Уплаченный налог на прибыль		(4 205)	(903)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		57 388	83 548
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	6	(10 116)	(168 052)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	8	(1 801)	3 161
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	?	221 925	1 938
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(360 267)	235 925
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11	(93 854)	35 336
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(186 724)	191 856
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	7	(65 770)	(87 219)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения	7	61 442	5 680
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 329)	(81 539)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	12		
Привлечение прочих заемных средств	10	22 000	
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		22 000	
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(169 053)	110 317
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА		404 828	294 510
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА		235 775	404 827

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Общества

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Небанковская кредитная организация "Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи" - создана в форме закрытого акционерного общества, на основании решения Общего собрания акционеров от 22.06.1996г., и зарегистрирована Банком России 26.12.1997г., регистрационный номер 3324-Р.

Общество зарегистрировано по адресу: Российская федерация, 443011, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской армии, 238В.

В соответствии с лицензией Банка России от 03.06.2009г. №3324-Р Общество вправе осуществлять следующие банковские операции в рублях:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе – специальных банковских счетов платежных агентов;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Инкассация денежных средств юридических лиц;
- Оказание услуг по информационно-технологическому обеспечению.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав ЗАО РП СВМБ входит филиал «Московский». Головное подразделение ЗАО РП СВМБ имеет 3 кредитно-кассовых и 3 операционных офисов, филиал ЗАО РП СВМБ «Московский» - 4 операционных офисов. Все структурные подразделения располагаются на территории РФ.

ЗАО РП СВМБ не входит в банковскую (консолидированную) группу.

ЗАО РП СВМБ не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата ЗАО РП СВМБ за 2012 год, являлись:

- прием наличных денежных средств для осуществления переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- услуги по организации приема наличных денежных средств для осуществления переводов без открытия счета физическими лицами.

1. Основная деятельность Общества (продолжение)

Прием наличных денежных средств для осуществления переводов без открытия счета физическими лицами в рублях РФ по территории РФ осуществляется двумя способами:

- через автоматы по приему платежей (АПП) в соответствии с заключенными ЗАО РП СВМБ договорами на информационно-технологическое обслуживание, заключенные с поставщикам услуг (ЗАО «ОСМП» и др.)

- путем непосредственного вноса физическими лицами денежных средств в кассу ЗАО РП СВМБ или ее обособленных и внутренних структурных подразделений.

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с физических лиц за прием платежей через АПП и осуществление переводов без открытия счета, устанавливается ЗАО РП СВМБ в зависимости от суммы перевода и в пределах, определяемых поставщиками и с учетом налагаемых ими ограничений и условий. Размеры взимаемого комиссионного вознаграждения устанавливаются индивидуально для каждого АПП и пересматриваются в оперативном режиме в зависимости от оборота денежных средств по конкретному АПП, дня недели, времени дня, конъюнктуры рынка, соотношения внесенных банкнот и монет и других факторов.

ЗАО РП СВМБ получает вознаграждение за информационно-техническое обслуживание от поставщиков в соответствии с условиями заключенных договоров.

В 2012 г. ЗАО РП СВМБ основным направлением развития рассматривает расширение круга обслуживаемой клиентуры путем:

- увеличения объемов эмиссии и эквайринга prepaid карт через принадлежащие ЗАО РП СВМБ автоматы по приему платежей (далее-АПП)
- инкассации АПП, принадлежащих сторонним юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществления РКО последних;
- проведения рекламных компаний по услугам ЗАО РП СВМБ;
- расширения линейки услуг, оказываемых ЗАО РП СВМБ.

В соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом от 26.01.2012 г. стратегией развития на 2012 г. перед ЗАО РП СВМБ была поставлена задача закрытия ряда региональных кредитно-кассовых офисов с последующим открытием на их базе операционных офисов.

В Наблюдательный совет ЗАО РП СВМБ по состоянию на 01.01.2013 года входят: Председатель Наблюдательного Совета – Чижев А.С., Члены Наблюдательного Совета: Сиротинина О.В., Кузнецова А.Ю., Урусова Н.М., Федющенко С.В. Изменений в составе Наблюдательного совета в течение 2012 года не было. Члены Наблюдательного совета не владеют акциями ЗАО РП СВМБ.

1. Основная деятельность Общества (продолжение)

Единоличным исполнительным органом ЗАО РП СВМБ является директор Кашкаров А.А. В состав коллегиального органа управления ЗАО РП СВМБ – Правления Палаты - входят Председатель Правления – Кашкаров А.А., члены Правления – Зубова А.В., Левенто Ю.Ю. Члены органов управления ЗАО РП СВМБ не владеют акциями ЗАО РП СВМБ.

Единственным Акционером Общества является РОУФ ИМПЕКС ЛИМИТЕД. Сумма вклада – 130.000.000 рублей.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Одним из ключевых факторов посткризисного роста в 2010-2011 годах стало восстановление спроса на производственные и товарные запасы, к 2012 году действие этого фактора оказалось полностью исчерпано.

Одновременно 2012 год характеризовался усилением негативных тенденций в мировой экономике.

Руководство Общества уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако негативные тенденции, приведенные выше, могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества. При этом степень возможного отрицательного воздействия в настоящее время сложно оценить.

3. Основы представления отчетности

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Общество ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Общества, а также представлено описание их влияния на учетную политику Общества. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Общество не применяло следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (действует в отношении годовых отчетных периодов начиная с 01.01.2015 года с возможностью досрочного применения);

- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", МСФО (IFRS) 11 "Соглашение о совместной деятельности", МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях", МСБУ 27 "Отдельная финансовая отчетность", МСБУ 28 "Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия" (каждый из 5 стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 01.01.2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из "пакета пяти" стандартов),

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (действует в отношении годовых отчетных периодов начиная с 01.01.2013 года с возможностью досрочного применения);

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств" (действует в отношении годовых отчетных периодов начиная с 01.01.2013 года с возможностью досрочного применения);

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период" (действуют в отношении годовых отчетных периодов начиная с 01.01.2015 года с возможностью досрочного применения);

- МСБУ 1 "Представление финансовой отчетности";

- МСБУ 19 "Вознаграждения работникам" (действует в отношении годовых отчетных периодов начиная с 01.01.2013 года с возможностью досрочного применения);

- поправки к МСБУ 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и обязательств" (действует в отношении годовых отчетных периодов начиная с 01.01.2014 года с возможностью досрочного применения).

По мнению Общества, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Общества 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.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Финансовые инструменты

Финансовый актив или финансовое обязательство признается в отчете о финансовом положении в период, когда ЗАО РП СВМБ становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента

ЗАО РП СВМБ отражает все свои права и обязательства по финансовым инструментам в отчете о финансовом положении в виде активов и обязательств.

Финансовые активы (обязательства) признаются на дату расчетов. Дата расчетов – дата поставки актива Обществу или Обществом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Возникающие из договоров дебиторская (финансовый актив) и кредиторская (финансовое обязательство) задолженности относятся к категории «Займы и кредиторская задолженность» (IAS39), первоначально признаются по справедливой стоимости, и впоследствии измеряются по амортизируемой стоимости.

Субординированный долг (кредит) ЗАО РП СВМБ первоначально признается по справедливой стоимости, которая включает комиссионные и другие расходы. На дату баланса субординированный долг отображается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Справедливая стоимость – сумма, на которую может быть обменян актив или исполнено обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – величина, в которой финансовые активы или обязательства измерены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (с использованием счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизируемой стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

На конец отчетного периода проводится оценка финансовых вложений на обесценение.

При наличии объективных свидетельств понесения убытка от обесценения дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и справедливой стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированная по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу. Балансовая стоимость уменьшается с использованием счета оценочного резерва.

Факторы, которые ЗАО РП СВМБ оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, общей экономической ситуации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете резерва под обесценения проводится анализ своевременности исполнения дебиторами своих договорных обязательств.

В целях настоящей учетной политики дебиторская задолженность признается просроченной с рабочего дня, следующего за датой окончательного исполнения обязательств контрагентом в соответствии с договором. Если дата исполнения обязательств контрагентом не определена, просроченной признается задолженность свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

Определение суммы резерва под обесценение дебиторской задолженности осуществляется следующим способом:

- в отношении тех дебиторов, о которых известно, что вероятность взыскания их задолженности является низкой (наличие судебного процесса по взысканию долгов, информации о плохом финансовом положении, процедуре банкротства и т.д.) резерв начисляется в размере 100% от суммы задолженности с даты получения соответствующей информации;
- в отношении недостач, по которым установлено виновное лицо, сроком отражения по балансу свыше 30 календарных дней, резерв начисляется в размере 100% от суммы задолженности;
- в отношении стоимости похищенных основных средств (за минусом амортизации), хищений средств из аппаратов по приему платежей (АПП), по которым виновные лица не установлены, резерв начисляется в размере 100% от суммы задолженности с даты отражения на балансе ЗАО РП СВМБ;
- в отношении просроченной дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней резерв начисляется в размере 100% от суммы задолженности;
- в отношении остальной дебиторской задолженности с неопределенной датой исполнения обязательств резерв начисляется исходя из срока ее нахождения на балансе: до 180 календарных дней – резерв составляет 0%, свыше 180 календарных дней – 100% от суммы задолженности.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан или выполнены требования для прекращения признания.

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Денежные средства включают наличные деньги и деньги на текущих счетах ЗАО РП СВМБ. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы, сформированные в соответствии с требованиями ЦБ РФ («Положением об обязательных резервах кредитных организаций» от 07.08.2009г. №342-п) не включается в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств и учитываются в отдельной статье баланса.

Денежные средства, находясь на счетах, открытых в других банках, подвергаются риску невозврата, поэтому банк осуществляет формирование резерва на потери, производя анализ финансового состояния банка-контрагента.

Резерв под обесценение средств, причитающихся ЗАО РП СВМБ от кредитных организаций (контрагентов и корреспондентов), составляет 0% в случае одновременного наличия следующих факторов:

Отсутствие фактов неисполнения контрагентом/корреспондентом долговых и/или иных обязательств по сделкам и операциям на дату расчета;

Отсутствие фактов неисполнения контрагентом/корреспондентом долговых и/или иных обязательств по сделкам и операциям перед ЗАО РП СВМБ или другими контрагентами в течение предшествующего года;

Отсутствие претензий к контрагенту/корреспонденту со стороны налоговых органов и (или) государственных внебюджетных фондов;

Нахождение контрагента/корреспондента в регионе со стабильной социально - экономической обстановкой (например, отсутствие фактов введения чрезвычайного положения, банкротства структурообразующих субъектов хозяйства; задолженности органов власти и местного самоуправления перед лицами, получающими обязательные выплаты из бюджета, и т.д.);

Отсутствие сведений, свидетельствующих о возможности банкротства или реорганизации контрагента/корреспондента;

Отсутствие фактов нарушения корреспондентом требований законодательства и/или договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету на дату расчета;

Отсутствие факта назначения временной администрации по управлению контрагентом/корреспондентом.

В целях настоящей Политики задолженность признается просроченной с рабочего дня, следующего за датой окончательного исполнения обязательств контрагентом в соответствии с договором. Если дата исполнения обязательств контрагентом не определена, просроченной признается задолженность свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Под задолженность контрагента/корреспондента формируется резерв в размере 100% независимо от иных факторов в случае выполнения хотя бы одного из следующих условий:

- признание контрагента/корреспондента банкротом;
- отзыв у кредитной организации - контрагента/корреспондента лицензии на осуществление банковских операций;
- наложение ареста на денежные средства на счетах корреспондента;
- неисполнение контрагентом/корреспондентом долговых и/или иных обязательств по сделкам и операциям на дату расчета свыше 180 календарных дней.

Обязательства перед клиентами отражаются в балансе в день получения ЗАО РП СВМБ наличных средств, перевода средств от одного клиента другому клиенту или зачисления денежных средств на корреспондентский счет.

Обязательства по незавершенным расчетам учитываются в составе прочих обязательств.

Проценты по обязательствам перед клиентами, начисленные к отчетной дате, учитываются и показываются в качестве составляющей балансовой стоимости финансового обязательства, если на отчетную дату имеется правомерное с юридической точки зрения требование их получения вне зависимости от фактического срока уплаты процентов.

4.2. Основные средства

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если существует вероятность того, что организация получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и если первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Объект основных средств оценивается по себестоимости. Признание затрат в балансовой стоимости объекта основных средств прекращается, когда такой объект доставлен в нужное место и приведен в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства ЗАО РП СВМБ. В силу специфики деятельности Общество не несет затрат на демонтаж и удаление основных средств и восстановление природных ресурсов.

ЗАО РП СВМБ применяет модель учета по фактическим затратам, в соответствии с которой после признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по себестоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства объединяются в группы однородных объектов, которые одинаковы по содержанию и характеру их использования в операциях ЗАО РП СВМБ:

- оборудование;
- прочие основные средства.

Сумма амортизационных отчислений за каждый период признаются в составе прибылей и убытков.

Амортизируемая величина актива подлежит равномерному погашению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Общество не планирует продажу основных средств до момента их физического износа, в связи с чем амортизируемая величина основных средств совпадает по величине фактической стоимости актива.

Срок полезного использования актива определяется в соответствии с положениями Постановления Правительства РФ №1 от 01.01.2002г., если иной срок не заявлен комиссией, уполномоченной регламентом на выражение профессионального суждения в части объектов основных средств. Для аппаратов по приему платежей срок устанавливается 37 месяцев. Для основных средств, бывших в эксплуатации, срок устанавливается с учетом фактической изношенности основных средств.

Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Аппараты по приему платежей	32,4 %
Мебель	38,7%
Банковское оборудование	14 -32 %
Сейфы	5 %
Офисное оборудование и безопасность	10-48 %

На каждую отчетную дату ЗАО РП СВМБ проводит анализ на наличие признаков возможного обесценения актива и при выявлении любого такого признака оценивает возмещаемую сумму актива.

Основное средство считается обесценившимся, если его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма определяется как наибольшая из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат или ценность использования актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.3. Нематериальные активы

Нематериальный актив – идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальный актив признается только в том случае, если:

- есть уверенность в том, что в будущем она получит экономические выгоды от этого актива;
- и стоимость актива может быть надежно оценена.

ЗАО РП СВМБ применяет модель учета по фактическим затратам, в соответствии с которой после признания в качестве актива нематериальных активов должен учитываться по себестоимости за вычетом накопленной амортизации нематериальных активов и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериального актива определяется комиссией, уполномоченной регламентом на выражение профессионального суждения в части объектов нематериальных активов.

Амортизация начисляется линейным методом.

На каждую отчетную дату ЗАО РП СВМБ проводит анализ на наличие признаков возможного обесценения актива и при выявлении любого такого признака оценивает возмещаемую сумму актива.

Нематериальный актив считается обесценившимся, если его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма определяется как наибольшая из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат или ценность использования актива.

4.4. Расчеты с бюджетом

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Начисление расходов по текущему налогу на прибыль осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.5. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

4.6. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками ЗАО РП СВМБ, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

ЗАО РП СВМБ принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам ЗАО РП СВМБ. Такие обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.7. Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесении процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная ставка процента для расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств не применяется:

- 1) если срок погашения финансового актива или финансового обязательства на момент первоначального признания один год либо менее;
- 2) если срок погашения финансовых активов или финансовых обязательств определен "до востребования";
- 3) если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является несущественной.

При этом разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является несущественной при одновременном выполнении 3 условий:

- справедливая стоимость кредита при первоначальном признании равна сумме оттока денежных средств. То есть никакие корректировки не отражаются в отчете о прибылях и убытках как "доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных",

- кредит погашается траншами (либо в части основного долга, либо в части основного долга и процентов) периодически, но не реже одного раза в полгода,

- комиссионные вознаграждения, взимаемые банком по кредиту (если банк взимает комиссии), не включаются в расчет эффективной процентной ставки по данному кредиту.

4.8. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, ЗАО РП СВМБ применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что Уставный капитал ЗАО РП СВМБ пересчитан в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции (что на дату вноса в Уставный капитал составляло 4,3252) к первоначальной стоимости (2.700 тыс.руб.), и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.9. Отчетность

Отчетность ЗАО РП СВМБ формируется с учетом требований Письма ЦБ РФ от 05.02.13г. № 16-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности".

Финансовая отчетность включает:

отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;

отчет о прибылях и убытках за отчетный период;

отчет о совокупных доходах за отчетный период;

отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;

отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания

отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет, или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Функциональной валютой для составления отчетности является российский рубль.

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2012 и 2011 годов денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	2012	2011
Наличные средства	200 378	390 319
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	35 397	14 506
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1	2
Итого денежных средств и их эквивалентов	235 775	404 827

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	192 705	184 376
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(6 242)	(7 497)
Итого дебиторская задолженность	186 464	176 878

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2012 и 2011 годов

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января	7 497	2 934
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	530	6 433
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 785)	(1 870)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные		-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	6 242	7 497

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2012	2011
Дебиторская задолженность по торговым операциям	182 238	165 409
Прочая	4 226	11 469
Итого дебиторской задолженности	186 464	176 878

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012	2011
Текущая и индивидуально не обесцененная задолженность	186 464	176 878
Итого текущей и необесцененной	186 464	176 878
Просроченная, но не обесцененная:		
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
Итого просроченная, но не обесцененная	-	-
Индивидуально обесцененная:		
без нарушения сроков платежа	-	392
с задержкой платежа менее 30 дней	5 585	7 080
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	81	1
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	396	15
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	103	10
с задержкой платежа более 360 дней	76	-
Итого индивидуально обесцененная	6 242	7 497
Общая сумма дебиторской задолженности до вычета резерва	192 705	184 376
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(6 242)	(7 497)
Итого дебиторской задолженности	186 464	176 878

7. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Автоматы по приему платежей	Банковское оборудование	Сейфы	Офисное оборудование и безопасность	Мебель и хоз. инвентарь	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01.01.11г.	228 126	5 147	572	12 825	1 180	0	12 694	2 004	262 547
Накопленная амортизация на 01.01.11г.	85 893	807	16	2 411	166	0	0	163	89 457
Балансовая стоимость на 01.01.11г.	142 232	4 340	556	10 415	1 014	0	12 694	1 841	173 090
Поступления	84 781	8 844	93	3 051	931	479		2 014	100 193
Выбытие	14 085	502	20	72			12 694	40	27 413
Амортизационные отчисления	86 486	3 466	71	5 095	367	48		502	96 035
Амортизационные отчисления по выбывшим	12 079	252	1	25				40	12 397
Балансовая стоимость на 31.12.11г.	138 522	9 467	558	8 324	1 578	430	0	3 353	162 234
Стоимость на 31.12.11г.	298 821	13 489	644	15 804	2 111	479	0	3 978	335 328
Накопленная амортизация на 31.12.11г.	160 300	4 022	86	7 480	533	48	0	625	173 094
Балансовая стоимость на 01.01.12г.	138 522	9 467	558	8 324	1 578	430	0	3 353	162 234
Стоимость на 01.01.12г.	298 821	13 489	644	15 804	2 111	479	0	3 978	335 328

Накопленная амортизация на 01.01.12г.	160 300	4 022	86	7 480	533	48	0	625	173 094
Поступления	8 242	0	0	865	100	0	56 428	357	65 992
Выбытие	136 444	1 357	62	714	0	65		222	138 865
Амортизационные отчисления	61 646	3 495	28	4 557	419	118		822	71 085
Амортизационные отчисления по выбывшим	93 379	589	6	242	0	10		222	94 446
Балансовая стоимость на 01.01.13г.	42 052	5 204	474	4 160	1 259	257	56 428	2 888	112 723
Стоимость на 01.01.13г.	170 620	12 132	582	15 955	2 211	414	56 428	4 113	262 455
Накопленная амортизация на 01.01.13г.	128 568	6 928	108	11 795	952	157	-	1 225	149 733

В группе "Прочие основные средства" отражена сумма авансов, уплаченных поставщикам основных средств.

Основные средства в залог не передавались.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение, программным обеспечением собственной разработки.

На отчетную дату признаков обесценения основных средств и нематериальных активов не выявлено.

8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом

	2012	2011
Предоплата за услуги	2 692	2 259
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	959	240
Материальные запасы	1 144	1 269
Прочие	988	10
Итого прочих нефинансовых активов	5 784	3 778

9. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета других банков	223 863	1 938
Итого прочих заемных средств	223 863	1 938

10. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря 2012 года представлены остатками на расчетных счетах коммерческих организаций в сумме 1 369 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года 272 115 тыс.руб.), остатками на счетах индивидуальных предпринимателей и платежных агентов в сумме 271 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года 1 173 тыс.руб.), остатками средств переводов физических лиц без открытия счетов в сумме 82 554 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года 171 172 тыс.руб.)

Далее приведено распределение средств клиентов – коммерческих организаций по отраслям экономики:

	2012	2011
Телекоммуникации	0	155 106
Прочие	1 369	117 009
Итого	1 369	272 115

11. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированный заем	62 000	40 000
Итого прочих заемных средств	62 000	40 000

Субординированный заем (по Договору № 1-СЗ от 22.11.10 г. с учетом дополнительного соглашения от 26.07.12 г.) в сумме 62 000 тысяч рублей, привлечен на срок 30 (тридцать) лет и имеет рыночную фиксированную процентную ставку 8,25 в год. В случае ликвидации погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Дополнительных расходов, связанных с привлечением субординированного займа Общество не понесло. Справедливая стоимость субординированного займа составляет 62 000 тысяч рублей. Субординированный заем подлежит отражению в отчетности по амортизированной стоимости.

При составлении финансовой отчетности разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составила с учетом уровня существенности незначительную величину и не была принята в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

12. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 748	5 785
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 892	7 801
Расчеты с поставщиками, покупателями	914	18 997
Обязательства по неуспешным платежам (невьясненные суммы)	21 982	98 624
Обязательства по уплате процентов	140	617
Отложенный доход	266	-
Прочие	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	35 942	131 824

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс.штук)	Обыкновен ные акции, тыс.руб.	Привилегир ованные акции, тыс.руб.	Итого
На 01 января 2011 г.	130,0	131 168	-	131 168
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 г.	130,0	131 168	-	131 168
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2012 г.	130,0	131 168	-	131 168

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 2 700 тысяч рублей.

16 февраля 2010 года ГУ ЦБ по Самарской области был зарегистрирован третий выпуск акций Общества. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал Общества увеличился на 127 300 тыс.руб. Дополнительные акции размещались по номинальной стоимости.

В 2010 году были полностью оплачены 127,3 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 127 300 тыс.руб.

В 2012 году изменений в структуре уставного капитала не происходило.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

14. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
По денежным средствам на открытых счетах	-	-
Итого процентных доходов	-	-
Процентные расходы		
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	4 079	9 620
Текущие (расчетные) счета	4 235	5 497
Итого процентных расходов	8 313	15 117
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	(8 313)	(15 117)

15. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	690 306	1 199 884
Комиссия по кассовым операциям	36 647	3 445
Комиссия за инкассацию	283	1 080
Прочие	0	4
Итого комиссионных доходов	727 236	1 204 412
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 062	7 549
Комиссия по кассовым операциям	2 458	-
Комиссия за инкассацию	11 399	7 608
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	17 920	15 158
Чистый комиссионный доход (расход)	709 317	1 189 255

16. Прочие операционные доходы

	2012	2011
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		-
Доход от субаренды	6 580	3 802
Доход от выбытия основных средств	22 565	3 595
Доход от оказания услуг	168 139	193 734
Прочее	3 275	131
Итого прочих операционных доходов	200 558	201 263

17. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	173 995	249 132
Амортизация основных средств	69 979	95 530
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 531	502
Расходы по операционной аренде (основных средств)	25 298	65 706
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	454 849	752 691

Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные услуги и другие)	64 097	88 885
Консультационные услуги и аудит	1 965	239
Расходы по страхованию	9 038	11 944
Реклама и маркетинг	1 046	1 565
Материальные расходы	19 177	30 732
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	63 861	83 446
Расходы, связанные с выбытием имущества	5 034	
Прочие	705	1 444
Итого административных и прочих операционных расходов	891 576	1 381 816

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 36 731 тысячи рублей (2011 г.: 55 443 тысячи рублей).

18. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3 979	605
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 017)	(2 733)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1 962	(2 128)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	9 456	(12 851)
Налог по установленной ставке	1 891	(2 570)
Налоговый эффект от постоянных разниц		
доходы, не увеличивающие налоговую базу	(83)	(343)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	154	785
Расходы по налогу на прибыль	1 962	(2 128)

18. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2012	2011
Вычитаемые временные разницы		
Кредиты и дебиторская задолженность	6 242	7 497
Прочие активы	67	294
Прочие обязательства	7 892	7 796
Итого вычитаемые временные разницы	14 201	15 587
Налогооблагаемые временные разницы		
Основные средства	(4 495)	(15 968)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4 495)	(15 968)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	9 706	(381)
Чистые налогооблагаемые временные разницы по установленной ставке налога на прибыль (20%)	1 941	(76)

Налоговые последствия движения вышеприведенных временных разниц за 2012 и 2011 годы, далее отражаются по ставке 20%.

	2012	2011
Отложенный налоговый актив на начало периода	3 117	5 181
Отложенное налоговое обязательство на начало периода	(3 194)	(7 990)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств	(2 017)	(2 733)
Отложенный налоговый актив на конец периода	2 840	3 117
Отложенное налоговое обязательство на конец периода	(899)	(3 194)

19. Управление рисками

С учетом специфики деятельности ЗАО РП СВМБ основными видами рисков признаются операционные риски, риски ликвидности, риски неисполнения обязательств, правовой и репутационный риски.

19. Управление рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными внутренними документами управление операционным риском предусматривает:

- страхование риска утраты, гибели и/или повреждения денежной наличности в АПП, риска утраты (гибели) или повреждения оборудования в кассах обособленных (ОП) и внутренних структурных подразделений (ВСП), и денежной наличности в кассах ВСП и ОП по всем регионам присутствия ЗАО РП СВМБ;
- постоянное совершенствование и повышение надежности системы учета и контроля, системы обмена информацией и документами внутри отдельных структурных подразделений, между ЗАО РП СВМБ и ее территориально обособленными ВСП и ОП в целях снижения вероятности несвоевременного, неправильного или неполного отражения осуществляемых ВСП и ОП операций в бухгалтерском учете;
- минимизацию вероятности появления управленческих ошибок путем внедрения комплексных автоматизированных систем контроля и управления, регламентации должностных обязанностей сотрудников, процедуры принятия решений, контроля за установлением и соблюдением различных количественных лимитов;
- контроль за соблюдением всеми сотрудниками действующего законодательства, внутренних положений и порядков, этических норм, разумных и допустимых пределов риска. Должностные инструкции сотрудников содержат обязательства по неразглашению служебной информации, обязательства по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, обязательства по контролю за банковскими рисками. Сотрудники ознакомлены с Правилами внутреннего трудового распорядка, Положением об оплате труда, Положением о коммерческой тайне;
- контроль за проведением мероприятий как в ЗАО РП СВМБ, так и в территориально обособленных ОП и ВСП по предотвращению существенных сбоев в операционной системе: наличием резервной техники, архивированием информации, содержащейся в электронных системах обработки данных, соответствием систем электронных платежей требованиям по безопасности, предъявляемым Банком России, наличием в штате администратора информационной безопасности;
- разработку планов действий в случае возникновения форс-мажорных, непредвиденных ситуаций, их периодическое тестирование и корректировку с учетом появления новых ВСП;
- контроль за уровнем операционных убытков ЗАО РП СВМБ.

19. Управление рисками (продолжение)

Для целей оценки операционного риска ЗАО РП СВМБ использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Уровень операционного риска по основному направлению деятельности (осуществление платежей и расчетов) рассчитывается путем умножения валового дохода на β -коэффициент, присвоенный данному направлению Базельским комитетом по банковскому надзору (18%). Помимо этого, ЗАО РП СВМБ производит оценку отдельных составляющих операционного риска (риска персонала, риска процесса, риска технологий, риска при применении интернет-банкинга, риска среды, риска физического вмешательства, рисков, связанных с провайдерами, обеспечивающими доступ в Интернет, процессинг, услуги связи, хранение данных, а также риски, связанные с осуществлением переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов и обслуживанием клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц). В случае, если хотя бы одна из составляющих операционного риска оценивается за соответствующий период как средняя, β -коэффициент увеличивается до 19%, как высокая – до 20%.

В целях оценки уровня риска ликвидности используется обязательный норматив текущей ликвидности (Н15) скорректированный на ряд стресс-сценариев, при которых в течение ближайших 30 календарных дней одновременно произойдет ряд неблагоприятных для ЗАО РП СВМБ событий, установлены предельно допустимые значения избытка / дефицита ликвидных средств и максимально допустимое значение коэффициента зависимости от средств кредитных организаций.

Контроль за риском неисполнения обязательств, возникающим при проведении расчетов по корреспондентским счетам «ностро», открытым в кредитных организациях, отличных от Банка России, проведении операций по инкассации наличных денежных средств осуществлялся путем:

- постоянного контроля за финансовым положением, деловой репутацией кредитных организаций - контрагентов;
- утверждения и периодического (не реже одного раза в квартал) пересмотра Правлением ЗАО РП СВМБ лимитов на каждое кредитное учреждение;
- установления лимита на совокупные остатки на конец любого операционного дня на корреспондентских счетах «ностро» в одной кредитной организации – контрагенте - в размере собственных средств (капитала) ЗАО РП СВМБ;
- регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Палаты.

Контроль за правовым риском осуществляется путем формирования базы стандартных договоров по всем проводимым операциям, утверждения руководством ЗАО РП СВМБ положений и методик, регламентирующих проведение всех предусмотренных лицензией банковских операций, юридической экспертизы новых нормативных документов и внутренних документов ЗАО РП СВМБ.

19. Управление рисками (продолжение)

Для минимизации **риска потери деловой репутации** в ЗАО РП СВМБ используются следующие методы:

- контроль за состоянием системы принятия решений в ЗАО РП СВМБ и соответствием выбранной тактики развития банковской деятельности целям, определенным ее акционерами и закрепленными соответствующими документами;
- квалифицированное юридическое сопровождение деятельности; своевременное доведение до всех сотрудников изменений в действующем законодательстве;
- подбор квалифицированных специалистов и разумная расстановка кадров;
- наличие отлаженной системы сопровождения заключенных договоров различными подразделениями ЗАО РП СВМБ;
- тщательный анализ случаев операционных сбоев, сбоев в работе автоматизированных банковских систем, АПП и несвоевременного выполнения своих обязательств с целью устранения их причин;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников; контроль соблюдения сотрудниками должностных инструкций;
- определение критериев сомнительности банковских операций и сделок в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных правовых актов Банка России; контроль за недопущением совершения сотрудниками ЗАО РП СВМБ сомнительных банковских операций и сделок;
- осуществление эффективного внутреннего контроля по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- идентификация и изучение клиентов ЗАО РП СВМБ и ее контрагентов;
- наличие эффективной системы информационной безопасности;
- мониторинг информации в СМИ относительно деятельности ЗАО РП СВМБ, ее акционеров и служащих, аффилированных лиц, клиентов, контрагентов, дочерних и зависимых организаций.

Инвестиционный, валютный, страновой и рыночный риски по состоянию на 01.01.2012 отсутствуют в связи с отсутствием вложений в ценные бумаги и отсутствием операций и открытых валютных позиций в иностранной валюте.

Управление стратегическим риском осуществляется путем коллегиального рассмотрения вопросов стратегии и тактики развития деятельности ЗАО РП СВМБ, утверждения и периодического пересмотра организационной структуры и штатного расписания в зависимости от утвержденной стратегии развития, путем формирования эффективной системы бизнес - и финансового планирования, организации контроля за выполнением утвержденных планов и их своевременной корректировке, а также путем анализа изменения рыночной среды.

19. Управление рисками (продолжение)

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется с целью защиты субъектов информационных отношений от материального, физического, морального или иного ущерба посредством случайного или преднамеренного несанкционированного вмешательства в процесс функционирования автоматизированной информационной системы ЗАО РП СВМБ. Данная цель достигается посредством обеспечения и постоянного поддержания следующих свойств информации и автоматизированной информационной системы:

- доступности обрабатываемой информации для зарегистрированных пользователей;
- обеспечения конфиденциальности определенной части информации, хранимой, обрабатываемой средствами вычислительной техники и передаваемой по каналам связи;
- целостности и аутентичности информации, хранимой и обрабатываемой в автоматизированной информационной системе и передаваемой по каналам связи.

Процесс передачи информации осуществляется при помощи бумажных носителей, использования электронных архивов, внутренних сетевых ресурсов. ЗАО РП СВМБ использует АБС «Ва-банк» - лицензированный продукт, находящийся под независимым контролем. В отношении используемых информационных систем разработаны соответствующие мероприятия по поддержке при чрезвычайных обстоятельствах.

ЗАО РП СВМБ осуществляет также периодическую оценку и управление рисками, связанными с функционированием обособленных структурных подразделений (региональным риском, риском потери управляемости).

20. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Общество должно поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 12%.

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

20. Управление капиталом (продолжение)

	2012	2011
Основной капитал	126 891	127 651
Дополнительный капитал	66 801	32 000
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	28 094
Итого нормативного капитала	193 692	131 557

21. Условные обязательства

По состоянию за 31 декабря 2012 года Общество имеет договорное обязательство капитального характера по приобретению основных средств на общую сумму 27 397 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

	2012	2011
Менее года	17 000	27 942
От 1 до 5 лет	572	4 371
Итого обязательств по операционной аренде	17 572	32 313

22. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами ЗАО РП СВМБ являются:

Основание включения в список	Наименование/перечень
Лицо, имеющее право распоряжаться 100% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции	ROFE IMPEX LIMITED
Основной управленческий персонал	Наблюдательный Совет
	Коллегиальный орган управления – Правление Палаты
	Единоличный орган управления- директор

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2012 годы:

Тыс.руб.

	2012	2011
Краткосрочные вознаграждение ключевого управленческого персонала	25 022	30 029

Долгосрочные обязательства перед управленческим персоналом отсутствуют.

Численность сотрудников ЗАО РП СВМБ на 31 декабря 2012 года составляла 234 человека, в т.ч. члены Правления Палаты – 3 человека.

Среднесписочная численность сотрудников Палаты за 2012 год составила 374 человека.

Информация об операциях с ROFE IMPEX LIMITED:

Тыс.руб.

операция	Сальдо на 01.01.12 г. (кредит)	Оборот за 2012 год		Сальдо на 01.01.12 г. (кредит)
		Дт	Кт	
Субординированный заём				
тело займа	40 000	-	22 000	62 000
проценты	-	5 230	5 230	-

23. События после отчетного периода

В период после отчетной даты и до даты подписания финансовой отчетности за 2012 год не имели место события, существенно влияющие на финансовое состояние Общества, состояние его активов и обязательств.

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года не планируется.


 Директор
 Кашкаров А.



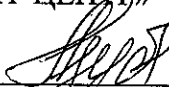
 Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 391 (приложение № 1)
листов»

Генеральный директор
Аудиторско - консалтинговой оценочной фирмы
«АУДИТ-ЦЕНТР»



Л.И. Зубенко

24 июля

2013 г.

