

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО.

Данная финансовая отчетность **Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр»** на 01 января 2012 года, составленная в соответствии с требованиями **Международных Стандартов Финансовой Отчетности** (далее - **МСФО**), состоит из:

1. отчета о финансовом положении на 01.01.2012г.;
2. отчета о совокупных доходах за 2011 год;
3. отчета об изменениях в собственном капитале за 2011 год;
4. отчета о движении денежных средств за 2011 год;
5. примечаний к финансовой отчетности.

Полное (официальное) наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» (далее по тексту НКО).

Сокращенное фирменное наименование: ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

Наименование НКО на английском языке: «MURMANSK TRANSFER CENTER»

Документ, по которому создана кредитная организация: Решение Общего собрания Учредителей от 03 декабря 1998 г. – Протокол № 1 Изменения в Устав (редакция пункта 2.2.) внесены по решению Общего собрания Участников от 11 октября 2000 г. (Протокол № 2) Новая редакция Устава утверждена Общим собранием учредителей (Протокол № 30 от 01.12.2004 г.)

Дата согласования Устава: согласован с Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Мурманской области: - 07 апреля 1999 года, 30 декабря 2004 года

Дата регистрации Центральным Банком России (ГУ по Мурманской области) и регистрационный номер: 08 июля 1999 г. за № 3341-К

Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью.

Место нахождения НКО (фактический и юридический адрес): Россия, 183071, г.Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Виды лицензий: Лицензия Центрального Банка РФ от 04 августа 1999 года на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Основной государственный регистрационный номер 1035100260579, дата внесения 14 января 2003 года. Свидетельство о внесении записи в государственной реестр изменений, вносимых в учредительные документы от 17 января 2005 г. за № 2055100230139. Свидетельство о внесении записи в государственный реестр изменений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы от 18 января 2005 г. за № 2055100230150.

Свидетельство о постановке на учет по месту нахождения в МНС РФ ГНИ № 5190 по г. Мурманску: серия 51 № 0006779 с присвоением идентификационного номера 5190103184.

Количество филиалов: НКО в своей структуре филиалов не имеет.

НКО имеет в качестве обособленных подразделений операционные кассы вне кассового узла по следующим адресам:

- № 2 – ул. Старостина, д.21 (помещение ООО НКО «Мурманский расчетный центр»),

- № 3 – пр. Ленина, дом 71 (первый этаж универсама «Мурманский дом торговли»),
- № 4 – ул. Героев Рыбачьего, д. 51 (Торговый комплекс «Флагман»),
- № 5 – ул. Воровского, д. 5/23 (первый этаж торгового комплекса «Эксперт»)
- № 7 – ул. Скальная, д. 31 (первый этаж торгового комплекса «Карина»),
- № 8 — ЗАТО г. Североморск, ул. Сизова, д. 7а
- № 10— г.Мурманск, ул.О.Кошевого, д.18а (торговый комплекс «Крокус»).

Дата и номер протокола (решения) Общего собрания участников кредитной организации, на котором было принято решение об утверждении аудиторской фирмы:
Решение общего собрания Участников от 26 декабря 2011 года (Протокол за № 65).

2. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность НКО.

НКО осуществляет свою деятельность в г. Мурманск, являющемся не только административным центром области, но и самым крупным городом мира за Полярным Кругом, с развитой рыбной промышленностью, судоремонтом, мясомолочной и хлебопекарной промышленностями, другими производствами, с развитым культурным сектором. В силу этого город Мурманск является привлекательным для развития банковского бизнеса. На сегодня в городе работает более 20 банков. В тоже время на банковский бизнес города не может не оказывать влияния общая экономическая ситуация в стране.

И хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась - экономике по-прежнему присущи некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, а также сравнительно высокая инфляция.

Кроме того, 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 взыскания обеспечения, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, которые неподконтрольны НКО.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Тем не менее, руководство НКО прилагает максимум усилий к укреплению НКО на рынке банковских услуг: умело используя возможности рекламы, совершенствуя техническую базу НКО, повышая профессиональный уровень работников.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. НКО ведет учетные записи 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. Данная финансовая отчетность

представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (применительно к основным средствам и уставному капиталу) так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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

У НКО нет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т. е. компаний, на которые НКО может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие. Поэтому НКО не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только **финансовую отчетность НКО**.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

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

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

4.3. Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-корреспондентам (включая Банк России).

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

4.4. Торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги,

являющиеся частью портфеля, фактически используемого НКО для получения краткосрочной прибыли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев (180 календарных дней).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

4.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство НКО классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством НКО по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях (дефицита) собственных средств участников. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у НКО возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.6. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство НКО имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство НКО классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у НКО возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.7. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа. Разница отражается в отчете о прибылях и убытках и в отчете о движении денежных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

4.8. Амортизация.

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

Здания и пистолеты – 4 % в год;

Оборудование:

Офисное оборудование и вычислительная техника – 25 % в год;

Спецавтомобили – 14 % в год;

Сейфы – 5 % в год

Неотделимые улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

4.9. Операционная аренда.

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается НКО в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.10. Нематериальные активы.

К нематериальным активам (НМА) относятся неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые НКО при оказании услуг, контролируемые и приносящие экономическую выгоду. Программное обеспечение, не являющееся составной частью чего-либо, учитывается как нематериальный актив. В ряде случаев затраты на программное обеспечение учитываются как увеличивающие стоимость основных средств (операционная система для ПК). Первоначально НМА признается по фактической стоимости приобретения. Амортизация

начисляется линейным методом равномерно, исходя из установленного НКО планового срока полезного использования, не превышающего 20 лет.

4.11. Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если НКО приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.12. Доли, выкупленные у участников.

В случае, если НКО выкупает доли участников, чистые активы к распределению между участниками 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 доли (взнос в уставный капитал).

4.13. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления 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 российским законодательством.

4.14. Налоги на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе 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 отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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 ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.15. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

4.16. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. (Таким образом, курсовые разницы, по долевым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственные средства участников через фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи).

На 31 декабря 2011 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял **32,1961 рубля за 1 доллар США**. 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.

4.17. Взаимозачеты.

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

4.18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

В настоящее время в Российской Федерации существенно снизились темпы инфляции, но до 2002 года включительно по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетном периоду.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены коэффициенты за период с 1995 года и, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	Коэффициент
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2011 года. Неденежные активы и обязательства

(основные средства и уставный капитал НКО, действующие на 31 декабря 2011 года) скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Воздействие инфляции на чистую денежную позицию НКО отражено в отчете о совокупных доходах как денежная прибыль или убыток.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

Компоненты собственных средств участников скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках скорректированы с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:

- Равномерность инфляции в течение года;
- Равномерность получения доходов и понесения расходов в течение года.

Все указанные выше позиции для целей данного расчета рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

4.19. Резервы.

Резервы отражаются в отчетности 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Показатели	01.01.2012 г. (тыс. рублей)	01.01.2011 г. (тыс. рублей)
Наличные средства	132 353	92 931
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	481 307	362 891
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	5 083	134 568
Других стран	17 574	293
Счета кредитных организаций по другим операциям	11 810	11 480
Итого денежных средств и их эквивалентов	648 127	602 163

6. Средства в других банках.

Показатели	01.01.2012 г. (тыс. рублей)	01.01.2011 г. (тыс. рублей)
Депозиты в Банке России	200 000	0
Требования по получению процентов от Банка России	166	0
Итого средств в других банках	200 166	0

По состоянию на 01 января 2012 года в Банке России были размещены депозиты:

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»
Примечания к финансовой отчетности – 31 Декабря 2011 года

- в сумме 100000 тысяч рублей сроком с 16.12.2011г. по 13.01.12г. по ставке 3,78% годовых;
- в сумме 100000 тысяч рублей сроком с 30.12.2011г. по 27.01.12г. по ставке 3,86% годовых.

7. Прочие активы

	01.01.2012 (тыс. руб.)	01.01.2011 (тыс. руб.)
Расчеты по налогам	152	35
Расчеты с поставщиками/клиентами с учетом созданного резерва	1 310	1 030
Расходы будущих периодов	1 631	368
Материальные запасы	304	94
Корректировка доходов по методу начисления (наращенный доход)		0
Итого прочих активов	3 397	1 527

Прочие активы включают расходы будущих периодов, которые были оплачены в текущем году, но являются расходами будущих периодов, и будут отнесены на расходы НКО в будущих периодах.

В прочих активах отражена сумма резерва в размере 90 тыс. рублей по своевременно неоплаченным клиентам обязательствам по договорам банковского счета.

8. Основные средства.

	тыс. руб.			
	Офисное оборудование и вычислительная техника	Сейф	Автомобиль	Итого
Первоначальная стоимость на начало года	13838	161	1394	15393
Поступление (восстановление)	3244	23	848	4115
Выбытие ОС	265	0	0	265
Остаток на конец года	16817	184	2242	19243

Входящие остатки по приобретенным НКО основным средствам до 2002 года на 01.01.2002 года были инфлированы. Сумма инфляции составила 22 тыс. рублей. Основные средства определены в группы:

- офисное оборудование и вычислительная техника,
- сейф,
- автомобиль,
- здания.

Из внесистемного учета восстановлено за 2011 год оборудование на сумму 395 тыс. рублей.

Амортизация начислялась по методу равномерного списания с учетом следующих ежемесячных норм:

- офисное оборудование и вычислительная техника – 2,080 %,
- сейф – 0,410 %,
- автомобиль – 1,190 %,
- здания — 0,333 %

Амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.12 по РСБУ в размере 7 366 тыс. руб. скорректированы до суммы 9 233 тыс. руб. Остаточная стоимость ОС на 01.01.2012 года с учетом накопленной на 01.01.2012 года амортизации составила 10 068 тыс. рублей.

9. Нематериальные активы.

Нематериальные активы представлены лицензией на право бессрочного использования Веб-сайта НКО стоимостью 25 тысяч рублей. Амортизация начисляется по методу равномерного списания с учетом ежемесячной нормы 0,833%. Остаточная стоимость НМА на 01.01.2012 года с учетом накопленной на 01.01.2012г. амортизации составила 18 тысяч рублей.

10. Средства других банков.

Межбанковские операции	на 01.01.2012г. (тыс. руб.)	на 01.01.2011г. (тыс. руб.)
- Счета кредитных организаций по другим операциям		
- корсчет ЗАО Баренцбанк	2 518	495
ИТОГО	2518	495

11. Средства клиентов.

	на 01.01.2012г. (тыс. руб.)	на 01.01.2011г. (тыс. руб.)
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	784 630	529 982
- Некоммерческие организации	3 658	34 163
- Коммерческие организации в федеральной собственности	0	0
- Переводы без открытия счета	19 219	8 304
Физические лица		
- Индивидуальные предприниматели	6 366	5 790
Итого средств клиентов	813873	578239

НКО не привлекает денежные средства, а в соответствии с лицензией производит обслуживание клиентов:

- открывает и ведет банковские счета юридических лиц,
- осуществляет расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- инкассации денежных средств клиентов,
- по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета.

12. Прочие обязательства.

Показатели	На 01.01.2012г. (тыс. руб.)	На 01.01.2011г. (тыс. руб.)
Расчеты с бюджетом по налогам	177	146
Корректировка доходов и расходов		
Доходы будущих периодов	39	44
Расчеты по отдельным операциям	5898	4282
Расчеты с поставщиками	404	372
Итого прочих обязательств	6518	4844

13. Чистые активы, принадлежащие участникам.

По состоянию на 01 января 2012 года уставный капитал НКО составил 1.400.000,00 рублей. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

№	Наименование учредителя	Размер вклада (в руб.)	Доля в уставном капитале в процентах
1	Тюкачев Владислав Борисович	700.000	50
2	Луценко Олег Алексеевич	700.000	50
	Итого:	1.400.000	100%

По состоянию на 01.01.2012г. года сумма инфляции уставного капитала составила 1 109 тыс. рублей.

МСФО 32 позволяет классифицировать доли участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью как финансовое обязательство. В связи с этим уставный капитал НКО отражен в разделе баланса «Обязательства» с выделением отдельной строки «Чистые активы, принадлежащие участникам».

По состоянию на 01.01.2012г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

14. Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и нормативными документами НКО производит учет нераспределенной между участниками прибыли на счетах «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль». «Резервный фонд» НКО в сумме 210 тысяч рублей перенесен для целей МСФО в состав нераспределенной прибыли, которая составила на 31 декабря 2011 года 28 001 тыс. рублей без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 9 551 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

15. Процентные доходы и расходы.

Показатели	2011 год (тыс.руб.)	2010 год (тыс.руб.)
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	174	2
В банках-нерезидентах	0	0
Итого процентных доходов	174	2
Процентные расходы		
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы	174	2

Поскольку НКО не занимается размещением и привлечением денежных средств, его процентные доходы составляют только начисленные проценты на остатки средств на счетах, открытых в других банках. Соответствующих расходов НКО не производит.

16. Комиссионные доходы и расходы.

Показатели	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
По расчетно- кассовым операциям	44 958	36 958
По другим операциям	2 470	2 657
Корректировка комиссионных доходов		
Итого комиссионных доходов	47 428	39 615
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	2 964	2 388
По другим операциям	1 075	547
Итого комиссионных расходов	4 039	2 935
Чистые комиссионных доходы	43 389	36 680

В силу того, что НКО является расчетным центром, основным его доходом является доход по полученным комиссиям по обслуживанию клиентов.

17. Операционные расходы.

Показатели	2011 год (тыс.руб.)	2010 год (тыс.руб.)
Расходы на содержание персонала	26 345	21 168
Амортизация основных средств	3 367	2 430
Амортизация НМА	2	3
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в том числе:	7 868	5 801
арендная плата	5 898	4 385
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	4 800	4 033
услуги связи, информационных систем	941	905
расходы по охране	1 253	1 161
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1 405	1 535
Прочие расходы	100	22
Корректировка операционных расходов	-266	-142
Итого операционных расходов	42 216	33 315

18. Налог на прибыль.

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Чистый отложенный налоговый актив (Отложенное налоговое требование) представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Ниже представлен расчет отложенного налогового актива, отраженного в балансе НКО:

Расчет отложенного налогового обязательства:	Тыс.руб.
прибыль по Балансу РСБУ	12 246
налог на прибыль, начисленный по РСБУ	2 482
Прибыль для налогообложения по МСФО	11 980
налог на прибыль, начисленный по МСФО	2 429
Отложенный налоговый актив	53

19. Прибыль/(Убыток) на акцию.

Организационно-правовая форма НКО – Общество с ограниченной ответственностью. Исходя из этого, НКО не имеет акций, разводящих прибыль/(убыток) на акцию.

Расчет дивидендов участником производится исходя из их долевого участия в уставном капитале НКО.

Чистая прибыль НКО за 2011 год составила 9 551 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года прибыль не распределена, так как распределение прибыли производится по итогам года собранием участников.

20. Дивиденды.

Дивиденды в 2011 году участникам не выплачивались. Прибыль направлялась на пополнение фондов НКО.

21. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (валютный риск, риск ликвидности), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Валютный риск. НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. В таблице ниже

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»
Примечания к финансовой отчетности – 31 Декабря 2011 года

представлен анализ валютного риска НКО на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

<i>Активы</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Тыс. руб.	
				Другие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	625 945	17 684	4 444	54	648 127
Прочие активы	3 397				3 397
Средства в других банках	200 166				200 166
Основные средства	10 068				10 068
Нематериальные активы	18				18
Итого активов	839 594	17 684	4 444	54	861 776
<i>Обязательства</i>					
Средства клиентов	791 913	17 565	4 352	43	813 873
Средства других банков	2 518				2 518
Прочие обязательства	6 518				6 518
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4				4
Чистые активы к распределению между участниками	2 509				2 509
Итого обязательств	803 462	17 565	4 352	43	825 422
Чистая балансовая позиция	36 132	119	92	11	36 354

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления НКО. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности НКО и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

На 31 декабря 2011 года все активы и обязательства являются текущими, долгосрочной и просроченной задолженности нет.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств НКО.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»
Примечания к финансовой отчетности – 31 Декабря 2011 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	648127	648127	648127	648127	648127	648127	648127	648127	648127	648127
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	100290	200585	200585	200585	200585	200585	200585
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	648127	648127	648127	748417	848712	848712	848712	848712	848712	848712
ПАСИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	2518	2518	2518	2518	2518	2518	2518	2518	2518	2518
9. Средства клиентов, из них:	806489	813873	813873	813873	813873	813873	813873	813873	813873	813873
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5949	6137	6137	6427	6428	6536	6536	6536	6536	6536
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	814956	822528	822528	822818	822819	822927	822927	822927	822927	822927
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-166829	-174401	-174401	-74401	25893	25785	25785	25785	25785	25785
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-20,5	-21,2	-21,2	-9,0	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1

22. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 01 января 2012 года НКО не осуществляет контроль над каким-либо предприятием, не оказывает влияния на деятельность какого-либо предприятия также.

23. Основные дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность

НКО не имеет дочерних компаний.

24. Приобретения и выбытия

НКО не приобретала и не продавала дочерних компаний.

25. События после отчетной даты.

При трансформации отчетности не выявлено никаких событий, которые могли бы оказать существенное влияние на принятие решений при составлении отчетности. Прибыль не распределялась, состав учредителей не изменился.

Вместе с тем, в январе 2012 года в качестве событий после отчетной даты были учтены скорректированы следующие показатели: прочие активы, прочие обязательства, нераспределенная прибыль.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»
Примечания к финансовой отчетности – 31 Декабря 2011 года

Информация по следующим разделам: «Финансовые активы», «Кредиты и авансы клиентам», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Инвестиции в ассоциированную компанию», «Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний», «Выпущенные долговые ценные бумаги», «Прочие заемные средства», «Доля меньшинства», «Эмиссионный доход», «Сегментный анализ», «Условные обязательства и производные финансовые инструменты», «Справедливая стоимость финансовых инструментов» не раскрывается, поскольку ООО НКО «МРЦ» не производило данных операций в 2011 году или не имеет необходимой лицензии на осуществление соответствующих операций.

От имени ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

Председатель Правления



Яковенко Э. В.

Главный бухгалтер



Смирнова С. Н.

«28» февраля 2012 года