

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Расчетная небанковская кредитная организация "Финансово-расчетный центр" (закрытое акционерное общество)

с/ср. –      РНКО «ФРЦ» ЗАО

(далее по тексту – «НКО»),

Основной вид деятельности:      Банковские операции со средствами в рублях согласно выданной лицензии. Открытие и ведение счетов банков-корреспондентов и инвестиционных институтов для организации денежных расчетов по операциям на рынке ценных бумаг и межбанковском денежном рынке, открытие корреспондентских счетов в Банке России, осуществление расчетов по поручениям клиентов.

Лицензия на осуществление НКО операций:      № 3319-Р от 13 августа 2010 года выдана ЦБ РФ

Место ведения деятельности:      Россия

Собственники НКО:      ООО "ТАМЕРСОН", ООО "ТРАФ", ООО "ЛИКОРА", ООО "РАЛИН", ООО "РИКС", Кругленников Р.В.

Филiales:      Не имеет

Представительства:      Не имеет

Адрес регистрации:      РФ, 414056, Астраханская обл., г. Астрахань, пер. Чернышева, д. 1, литер стр. А, пом. 004

Фактическое местонахождение      РФ, 414056, Астраханская обл., г. Астрахань, пер. Чернышева, д. 1, литер стр. А, пом. 004

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску решением Годового общего собрания акционеров 26 апреля 2012 года, протокол № 46.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают:

руководство НКО: И.О. директора Шоков Е.А., И.О. главного бухгалтера Ималиева Н.Х. по согласованию с Советом директоров НКО.

**Экономическая среда, в которой НКО осуществляет деятельность**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2011 году Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса НКО в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение НКО, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

### 2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости.

В отчете о совокупном доходе НКО представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках НКО.

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

### Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для НКО, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производным, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставного раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — «предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования пересечения в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и нематериальных и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;
- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

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

#### Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

#### Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые НКО не приняла досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод юридатора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все

финансовые активы должны классифицироваться как «оценяемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевым финансовым инструментам, не предназначенным для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия» — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства.
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, «ча функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО».
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в

связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность НКО будущих периодов.

## 2.2 Консолидация

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 2.3 Сегментная отчетность

НКО не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговые ценные бумаги НКО свободно не обращаются на денежные рынках, и НКО не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## 2.4 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайтс, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости — денежные средства в кассе — в платежных терминалах.

Денежные средства и их эквиваленты признаются или прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## 2.5 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО.

## 2.6 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты) раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. НКО распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: торговая и прочая дебиторская задолженность; основные средства, нематериальные активы; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### Торговая и прочая дебиторская задолженность

Класс «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Дебиторская задолженность», то есть неторговые финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению НКО по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению НКО, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Дебиторская задолженность признается / прекращает признаваться с использованием метода на дату расчетов, т.е. на дату осуществления НКО поставки денежных средств / получения НКО денежных средств либо другого актива в погашение дебиторской задолженности.

При первоначальном признании дебиторская задолженность отражается по справедливой стоимости плюс затраты по доле, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанной дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания дебиторская задолженность оценивается в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства РНКД:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»);

а также прочие обязательства РНКД по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 2.7 Резервы

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

#### 2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

РНКД не осуществляла операций по финансовой аренде.

#### 2.9 Договоры финансовых гарантий

В 2011 году РНКД таких операций не осуществляла.

#### 2.10 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

#### 2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

В 2011 году РНКД не получала процентных доходов и не уплачивала процентных расходов.

#### 2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием РНКД услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

#### 2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права РНКД на их получение установлены.

В 2011 году НКО дивидендов не получала.

## 2.14 Нефинансовые активы и обязательства

### Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

### Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

## 2.15 Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период 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.

## 2.16 Налоги на прибыль

### Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налогового законодательства, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разностям.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разностям, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разности, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных

налоговых активов, мало. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой проявляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если НКО имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## 2.17 Выпущенный капитал

### Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

### Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее и выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочие распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### Выпущенные акции

В случае, если НКО выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

## 2.18 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

НКО не подвержена кредитному риску.

## 3.2 Рыночный риск

НКО находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен.



### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, НКО ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потери, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынке и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Стресс-тестирование осуществляется для использования анализа различных сценариев.

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у НКО трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

НКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения обязательств, 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.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

#### 3.3.1 Денежные потоки по непроемчивым финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предлагаемые к платежу денежные потоки НКО по непроемчивым финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрагентами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда НКО управляет текущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>						
Торговая и прочая кредиторская задолженность	279	-	-	-	-	279
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>279</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	725					725

## Финансовая отчетность

НКО «ФРЦ» ЗАО

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### По состоянию на 31.12.2010

Торговая и прочая кредиторская задолженность	3	-	-	-	-	3
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	124	-	-	-	-	124

Активы, способные покрыть все обязательства включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках.

### 3.3.2 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>	<b>292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>292</b>
Обязательства по операционной аренде	292	-	-	292
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>	<b>1376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1376</b>
Обязательства по операционной аренде	1376	-	-	1376

## 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

### • Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

### • Кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

## 3.5 Управление капиталом

Целями НКО в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где НКО осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности НКО продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно Директором НКО. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, НКО должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 12%.

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

	2011	2010
Основной капитал	1575	2529
Дополнительный капитал	-4	-1255
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
	<b>1571</b>	<b>1274</b>

НКО также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

В течение отчетного и прошлого периодов НКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли. Для поддержания финансовой устойчивости кредитной организации и увеличения размера собственного капитала участники РНКО «ФРЦ» ЗАО осуществляли передачу денежных средств кредитной организации на безвозмездной основе.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

##### Обесценение дебиторской задолженности

НКО анализирует свою дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, НКО применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по дебиторской задолженности, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в портфеле дебиторской задолженности. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса должников в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

##### Определения

Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

# Финансовая отчетность

РНКО «ФРЦ» ЗАО

за год, оканчивающийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются 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 (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

**Метод эффективной ставки процента** - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента предприятие должно рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должно принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента (см. МСФО (IAS) 18 "Выручка"), затрат по сделке и всех прочих премий или скидок. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), предприятие должно использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

## ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	33	30
Остатки на счетах до востребования и овердрафты в других банках	3	93
Наличная валюта	689	1
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>725</b>	<b>124</b>

НКО имеет корреспондентские счета в: ООО КБ "Интеркапитал-Банк", ЗАО "Сберинвестбанк", КИВИ Банк (ЗАО), ОАО "Банк Екатеринбург". Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности НКО, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

## ПРИМЕЧАНИЕ 6 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2011	2010
Дебиторская задолженность	233	-
Денежные средства и их эквиваленты	3	93
(см. Примечание 5)		
<b>Итого по категориям «Торговая и прочая дебиторская задолженность»</b>	<b>236</b>	<b>93</b>

## Дебиторская задолженность

	2011	2010
Торговая дебиторская задолженность	158	-
Обесценение обязательств за право пользования ПО	75	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>233</b>	<b>-</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>233</b>	<b>-</b>

в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Оценочный резерв по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода не формировался.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства**

Основные средства представлены в составе одного класса «Офисное оборудование». Метод начисления амортизации – линейный. Срок полезной службы – от 3 до 7 лет.

Валовая стоимость основных средств по состоянию на отчетную дату составляет 1336 тыс. руб. (2010: 1281 тыс. руб.), накопленная амортизация – 358 тыс. руб. (2010: 174 тыс. руб.). В отчетном периоде приобретено основных средств на сумму 55 тыс. руб. (2010: 734 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 184 тыс. руб. (2010: 82 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы**

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии». Метод начисления амортизации – линейный. Срок полезной службы – 10 лет.

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 309 тыс. руб. (2010: 309 тыс. руб.), накопленная амортизация – 43 тыс. руб. (2010: 8 тыс. руб.). В отчетном периоде нематериальные активы не приобретались. Расходы по амортизации за отчетный период составляют 35 тыс. руб. (2010: 8 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

В финансовой отчетности за 2010 год расходы на приобретение программного обеспечения ошибочно были признаны текущими затратами НКО. В ОТЧЕТНОСТИ НКО признан затраты на приобретение программного обеспечения как нематериальный актив. Влияние исправления ошибки отражено в ОТЧЕТНОСТИ ретроспективно. На нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2010 года исправление ошибки не оказало влияние. На текущий финансовый результат за 2010 год исправление ошибки оказало влияние в размере 301 тыс. руб. В результате исправления данной ошибки на 301 тыс. руб. увеличились активы НКО.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2011	2010
Торговая и прочая кредиторская задолженность	279	3
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	279	3

• Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2011	2010
Торговая кредиторская задолженность	99	3
Прочая кредиторская задолженность	180	-
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	279	3
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства**

	2011	2010
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	40	-

Всего прочих обязательств  
в т. ч. долгосрочные обязательства

40

+

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	3 105	3 105
	3 105	3 105
<b>Капитальные резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	209	209
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(1 441)	(2 040)
Исправление ошибок	-	301
	(1 232)	(1 530)
	<b>1 873</b>	<b>1 575</b>

Выпущенный капитал и капитальные резервы

В финансовой отчетности за 2010 год расходы на приобретение программного обеспечения ошибочно были признаны текущими затратами НКО. В ОТЧЕТНОСТИ НКО признан затраты на приобретение программного обеспечения как нематериальный актив. Влияние исправления ошибки отражено в ОТЧЕТНОСТИ ретроспективно. На нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2010 года исправление ошибки не оказало влияние. На текущий финансовый результат за 2010 год исправление ошибки оказало влияние в размере 301 тыс. руб. В результате исправления данной ошибки на 301 тыс. руб. увеличилось активы НКО.

В финансовой отчетности за 2010 год безвозмездно полученную помощь от акционеров НКО ошибочно отразил в составе доходов/расходов. В ОТЧЕТНОСТИ НКО отразил полученную помощь непосредственно в капитале. Влияние исправления ошибки отражено в ОТЧЕТНОСТИ ретроспективно. На нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2010 года исправление ошибки не оказало влияние. На текущий финансовый результат за 2010 год исправление ошибки оказало влияние в размере (4 108) тыс. руб., на капитал 4 108 тыс. руб.

Выпущенный капитал

Нижне представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, шт.	Обычно- вые акции	Всего
По состоянию на 31.12.2009	750	3 105	3 105
По состоянию на 31.12.2010	750	3 105	3 105
По состоянию на 31.12.2011	750	3 105	3 105

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал НКО (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 750 тыс. руб. (2010: 750 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции НКО полностью оплачены.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль НКО, по национальным правилам учета, составила 304 тыс. руб.

Прочие капитальные резервы

Нижне представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

\* Резерв, установленный российским законодательством

**Финансовая отчетность****РНКО «ФРЦ» ЗАО****за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2011	2010
По состоянию на начало периода	209	209
Отчисления в резерв	-	-
Использование резерва	-	-
По состоянию на конец периода	<u>209</u>	<u>209</u>

Согласно российскому законодательству НКО должна не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций НКО в случае отсутствия иных средств.

**Дивиденды**

НКО не выплачивала и не объявляла к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные:</b>		
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	-	533
- с иными услугами	405	969
	<u>405</u>	<u>1 502</u>
<b>Комиссионные расходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(18)	(13)
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	-	(969)
- с иными услугами	-	(30)
	<u>(18)</u>	<u>(1 012)</u>
<b>Чистый комиссионный доход/убыток</b>	<b><u>387</u></b>	<b><u>490</u></b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Другой доход**

	2011	2010
Доход от сдачи платежных терминалов в аренду	987	-
Другой доход	4	-
	<u>991</u>	<u>-</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Административные расходы**

<b>Административные расходы</b>		
	2011	2010
Расходы на содержание персонала	2 269	1963
Амортизация	219	82
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	582	1376
- условная арендная плата	32	-
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	1 738	1112
Организационные и управленческие расходы	333	446
	<u>5 173</u>	<u>5193</u>

В результате признания ошибки в ОТЧЕТНОСТИ административные расходы претерпели следующие изменения:

- безвозмездная помощь акционеров учитывается непосредственно в капитале – (4 108) тыс. руб.;
  - отражение программного обеспечения как нематериальный актив – 301 тыс. руб.
- Всего влияние исправления ошибки на совокупный доход НКО за 2010 год составило (3 807) тыс. руб.

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 17**.



ПРИМЕЧАНИЕ 15 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	77	-
	<u>77</u>	<u>-</u>

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль НК РФ составляет 20% (2010: 20%).

Нижне представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	(3 797)	(4 703)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(759)	(941)
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:	<u>77</u>	<u>-</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Нижне раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного: в прочем совокупном доходе	Сальдо по состоянию на конец периода
<b>2011</b>			
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	-	3
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	604	-	604
	<u>604</u>	<u>3</u>	<u>607</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
	-	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(604)	(3)	(607)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>2010</b>			
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	414	190	604
	<u>414</u>	<u>190</u>	<u>604</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
	-	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(414)	(190)	(604)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Условные обязательства и активы****Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурса для погашения не является маловероятной.

**• Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда НКО выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	291	1342
от 1 года до 5 лет	-	-
свыше 5 лет	-	-
	<b>291</b>	<b>1342</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<b>291</b>	<b>1342</b>

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У НКО нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	1171	1876
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	17
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	69
Выплаты на основе долевого инструмента	-	-
	<b>1171</b>	<b>1962</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 События после отчетной даты**

Вся полученная НКО после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующие события после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.