

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2011**

**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ООО КБ «Расчетный Дом»**

**ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО и  
ПИСЬМОМ БАНКА РОССИИ № 169-Т от 24.11.2011 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.....	7
Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	8
Отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся .....	10
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	11
Примечания к финансовой отчетности .....	13
1. Основная деятельность Банка .....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	15
4.1. Ключевые методы оценки .....	15
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	17
4.3. Обесценение финансовых активов .....	18
4.4. Прекращение признания финансовых активов .....	20
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	21
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	21
4.8. Средства в других банках .....	22
4.9. Векселя приобретенные .....	23
4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	23
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность .....	24
4.12. Прочие обязательства кредитного характера. ....	27
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	27
4.14. Основные средства.....	28
4.15. Амортизация. ....	28
4.16. Операционная аренда.....	29
4.17. Нематериальный актив .....	29
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
4.19. Дивиденды.....	31
4.20. Уставный капитал.....	31
4.21. Налог на прибыль.....	31
4.22. Отражение доходов и расходов.....	32
4.23. Переоценка иностранной валюты.....	33
4.24. Активы, находящиеся на хранении.....	33
4.25. Взаимозачеты.....	34
4.26. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.....	34
4.27. Резервы.....	35
4.28. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды .....	35
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
6. Средства в других банках .....	35
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	36
8. Прочие активы.....	39
9. Основные средства .....	39
10. Средства клиентов.....	40
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
12. Уставный капитал .....	41

13.	Прочие обязательства .....	42
14.	Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль.....	42
15.	Процентные доходы и расходы .....	42
16.	Комиссионные доходы и расходы .....	43
17.	Операционные доходы и расходы.....	43
18.	Налог на прибыль .....	44
19.	Сегментный анализ .....	45
20.	Управление финансовыми рисками .....	45
21.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
22.	Операции со связанными сторонами .....	56
23.	Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции .....	57
24.	События после отчетной даты.....	58

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	153 075	174 162
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		14 930	6 121
Средства в других банках	6	276 914	196 548
Кредиты и дебиторская задолженность	7	193 483	116 468
Резерв на возможные потери	7	- 25 218	- 23 465
Прочие активы	8	6 834	354
Отложенный налоговый актив	18	185	86
Основные средства	9	162 097	115 716
Амортизация основных средств	9	- 1 229	- 1 214
<b>Итого активов</b>		<b>781 071</b>	<b>584 776</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	554 335	449 438
Субординированный депозит		60 000	25 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	-	506
Прочие обязательства	13	3 845	884
<b>Итого обязательств</b>		<b>618 180</b>	<b>475 828</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	12	88 327	63 827
Нераспределенная прибыль/ непокрытый убыток прошлых лет	14	45 121	45 121
Нераспределенная прибыль/ непокрытый убыток текущего года	14	29 443	X
<b>Итого собственный капитал/ (дефицит собственного капитала)</b>		<b>162 891</b>	<b>108 948</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>781 071</b>	<b>584 776</b>
<b>(дефицита собственного капитала)</b>			

Примечания с 1 по 24 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Быкова И.В.

Старостина И.К.