

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НКО «Финансовые услуги»(ООО) на 31 декабря 2011 года**

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Финансовые услуги» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «Финансовые услуги» (ООО), (далее – НКО).

При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых НКО.

### **1. Основная деятельность НКО «Финансовые услуги» (ООО)**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации «Финансовые услуги» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее-НКО «Финансовые услуги»(ООО)).

НКО «Финансовые услуги» (ООО) - это небанковская кредитная организация, образованная путем создания общества с ограниченной ответственностью. НКО «Финансовые услуги» (ООО) работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3496-К от 06.08.2009 г.

Лицензия предоставляет право на осуществление следующих банковских операций:

- 1.Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2.Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3.Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- 4.Купля-продажа иностранной валюты в безналичной валюте;
- 5.Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых).

НКО «Финансовые услуги» (ООО) не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации, а также за рубежом.

НКО «Финансовые услуги»(ООО) зарегистрирована по следующему адресу: 107113, г.Москва, ул.3-я Рыбинская, дом 28.

Численность персонала НКО «Финансовые услуги» (ООО) в 2011 году составляла 66 человек.

НКО «Финансовые услуги» (ООО) не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Информация о структуре участников НКО «Финансовые услуги» (ООО) приведена в примечании «Уставный капитал».

### **2. Экономическая среда, в которой НКО «Финансовые услуги» (ООО) осуществляет свою деятельность.**

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных

преимуществ, развитию инновационных технологий, ориентированных на модернизацию экономики страны.

Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками, акционерами) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

Основными факторами экономического роста в конце 2010 года и в январе - июле 2011 года стали повышение доходов экспортеров и оживление потребительского спроса, поддерживаемое улучшением ситуации на рынке труда. В 2011 году, по оценке Минэкономразвития России, возобновился рост запасов, что поддержало сравнительно высокие темпы роста промышленного производства.

Об укреплении национального бюджета свидетельствует позитивная динамика международных резервов Российской Федерации. В 2010 году они увеличились на 39,9 млрд. долларов США и на 01.01.2011 составили 479,4 млрд. долларов США. В конце первой декады октября 2011 года международные резервы по данным Банка России превысили сумму, эквивалентную 510 млрд. долларов США. Таким образом, в российской банковской системе создан надежный механизм, препятствующий развитию кризисных явлений, характерных для финансовых институтов Западной Европы и азиатского экономического региона.

Несмотря на дальнейшее увеличение внешнего долга Российской Федерации, нагрузка на экономику страны снизилась с 37,9% ВВП на начало 2010 года до 33,1% ВВП на начало 2011 года. Уровень нагрузки в соответствии с международно признанными критериями не является критическим.

Базовый вариант прогноза Минэкономразвития РФ предполагает, что в 2012 - 2013 г.г. движение цены нефти сорта Urals возможно в диапазоне 60 - 90 долларов США за баррель.

Таким образом, мировая конъюнктура сырьевого рынка (энергонасосители, металлы и т.д.) будет способствовать росту доходов Российской Федерации.

Дополнительные доходы от экспорта энергонасосителей, металлов и иных товаров внешней торговли Российской Федерации будут стимулировать рост инвестиционных и потребительских расходов, а рост добычи газа будет направлен на увеличение экспорта в физическом выражении.

Правительство Российской Федерации рассчитывает на то, что реальные темпы прироста основных показателей банковского сектора (активов, капитала, кредитов и депозитов) будут опережать темпы прироста валового внутреннего продукта, хотя различия в соотношениях темпов прироста будут постепенно сокращаться. Кредитные организации сохраняют и укрепят свою роль ведущих финансовых посредников.

Но необходимо отметить, что банковская система осталась прежней, не конкурентоспособной по сравнению с зарубежной ни по предоставлению долгосрочных кредитов, ни по процентным ставкам.

### **3. Основы представления отчетности.**

Финансовая отчетность НКО «Финансовые услуги»(ООО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке

данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы будут применяться последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемый при подготовке настоящей финансовой отчетности регламент составления финансовой отчетности соответствует требованиям действующих Международных стандартов финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2012 года и Методическим рекомендациям Банка России «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» (письмо № 169-Т от 24.11.2011).

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.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

#### **4. Принципы учетной политики**

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике НКО «Финансовые услуги» (ООО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

##### ***Существенность и агрегирование***

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства – наличная валюта;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов;
- все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»;
- межбанковские размещения сроком до 90 дней.
- остатки на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

- выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;
- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса НКО «Финансовые услуги»(ООО) использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на дату осуществления операций или отчетную дату.

Любые прибыли и убытки, возникающие при переоценке иностранной валюты и эквивалентов денежных средств в иностранной валюте, учитываются при определении чистого дохода за текущий период.

### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.**

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО «Финансовые услуги»(ООО). Они учитываются и отражаются в отчетности по номиналу и исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты,

имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

НКО «Финансовые услуги» (ООО) классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг НКО «Финансовые услуги» (ООО) не совершаются.

**Кредиты и дебиторская задолженность, обесценение кредитного портфеля**

НКО «Финансовые услуги» (ООО) в отчетном периоде не предоставляло кредитов.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

НКО разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой НКО проводится анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

НКО не приобретает кредиты у третьих сторон.

### **Основные средства**

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества НКО «Финансовые услуги» (ООО),

использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности и стоимость которых превышает 40 000 рублей.

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они используются для получения экономической выгоды и фактические затраты на их приобретение могут быть оценены.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения НКО «Финансовые услуги» (ООО) обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

Затраты на приобретение включают стоимость основного средства, уплаченную продавцу по договору, в том числе сумму невозмещаемых налогов, а также прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением и доведением основного средства до состояния пригодности к использованию, за вычетом всех скидок, которые вычитаются при определении покупной цены.

Затраты на создание основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию.

Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования, являются затратами периода, в котором такие расходы возникли, и признаются в учете в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам могут относиться расходы на модернизацию, увеличение срока полезной службы и др.

Датой отражения основных средств в отчетности является:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов:

- Автомобили;
- Компьютерная и оргтехника;
- Прочее оборудование;
- Улучшение арендованного имущества;
- Незавершенное строительство.

Основные средства первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление.

В виду специфики объектов основных средств и отсутствия сопоставимых рыночных данных, для определения справедливой стоимости объектов используется метод амортизированной восстановительной стоимости.

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 осуществления.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:



Здания и вложения в арендованные активы	- 2.5%
Оборудование связи, прочее оборудование	- 25%
Грузовой и специальный транспорт	- 10%
Легковой транспорт	- 20%
Компьютерная техника	- 35%
Прочее банковское оборудование	- 20%

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

### **Операционная аренда**



Когда НКО «Финансовые услуги» (ООО) выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем арендатору, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором 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.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Прочие активы**

В составе дебиторской задолженности и прочих активов в Балансе НКО «Финансовые услуги» (ООО) отражены следующие статьи:

- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- «Расходы будущих периодов»;
- «Предоплаты по налогам»;
- «Прочая дебиторская задолженность».

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается вся задолженность, в основе которой лежат поставка продукции или оказание услуг.

Расходы будущих периодов представляют собой оплаченные расходы будущих периодов и отражаются в финансовой отчетности в качестве активов до их отнесения на расходы соответствующего периода. Расходы будущих периодов оцениваются по первоначальной стоимости.

К прочей дебиторской задолженности относятся все суммы, которые представляют собой активы и не могут быть отражены ни в одной другой статье краткосрочных активов: дебиторская задолженность сотрудников и руководителей, требования по возмещению ущерба или аналогичная задолженность.

Первоначальная стоимость дебиторской задолженности и прочих активов признается равной фактическим затратам за минусом предоставленных скидок. При последующей оценке дебиторской задолженности в отчетности применяется меньшая из двух величин: фактические затраты или чистая стоимость реализации, представляющая собой чистую сумму денежных средств, которую ожидается получить в результате погашения дебиторской задолженности.

### **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.

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 выше 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.

В отчетном периоде НКО «Финансовые услуги» (ООО) заемные средства не получало.

### **Обязательства перед участниками НКО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью**

Классификация финансового инструмента в балансе НКО определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его НКО-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

НКО классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой оплаченные доли участников в уставном капитале НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

НКО определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью доли участия в уставном капитале общества.

#### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

### **Прочие обязательства**

В составе прочих обязательств Баланса НКО «Финансовые услуги» (ООО) отражаются следующие статьи:

- «Начисленные обязательства по налогу на прибыль и другим налогам»;
- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- «Расчеты по прочим операциям».

Кредиторская задолженность учитывается по стоимости, указанной в счете.

Задолженность по расчетам с поставщиками отражается в учете в момент, когда к НКО «Финансовые услуги» (ООО) переходит право собственности на товар или когда он получает услугу. Обязательства, связанные с получением платежей (авансы полученные), признаются в момент получения соответствующих платежных средств. Перечисленные средства считаются произведенными в момент зачисления соответствующих сумм на лицевые счета.

## **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы 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.

## **Отражение доходов и расходов**

Доходом признается увеличение экономических выгод НКО «Финансовые услуги»(ООО) за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению чистых активов участников, не связанного с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод НКО «Финансовые услуги»(ООО) за отчетный период в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличение обязательств, ведущих к уменьшению чистых активов участников, не связанного с их распределением между участниками..

Доходы подразделяются на:

- выручку НКО «Финансовые услуги» (ООО) - виды доходов по банковским операциям (проценты и комиссионное вознаграждение за оказанные услуги, результаты операций с ценными бумагами и иностранной валютой);
- прочие доходы – все иные поступления, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности, в том числе выручка от реализации товарно-материальных ценностей, принадлежащих НКО «Финансовые услуги» (ООО) на праве собственности, и доходы от арендной деятельности.

Расходы подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности (проценты, комиссионные, убытки по ссудам и авансам; общие административные расходы);
- прочие расходы.

По признаку принадлежности к отчетному периоду доходы и расходы подразделяются на:

- доходы/расходы текущего периода: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в Отчете о прибылях и убытках данного отчетного периода;
- отложенные доходы/расходы: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в Отчете о

прибылях и убытках будущих отчетных периодов. Такие доходы и расходы признаются в балансе НКО «Финансовые услуги» (ООО) в качестве пассива/актива (авансы и доходы/расходы будущих периодов).

Доходы отчетного периода классифицируются как:

- доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами;
- доходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения расходов.

Доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами, признаются в бухгалтерском учете и отчетности в качестве доходов в момент возникновения права на доход. Доходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

Расходы отчетного периода классифицируются как:

- расходы, возникновение которых обусловлено получением доходов;
- расходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения доходов.

Расходы, возникновение которых обусловлено получением доходов, признаются в бухгалтерском учете и отчетности в качестве расходов в момент возникновения права на доход. Расходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

### **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 обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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.

В течение отчетного периода иностранной валюты на балансе НКО «Финансовые услуги» (ООО) не числилось.

### **Резервы**

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

### **Отчисления во внебюджетные фонды**

НКО «Финансовые услуги» (ООО) производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### **Отчетность по сегментам**

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

### ***Новые учетные положения***

Нижеуказанные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2011 года и после, и не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО:

*Раскрытие операций со связанными сторонами - изменение к МСФО (IAS)24* посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя ее значения и устраняя непоследовательности.

*Отложенный налог – изменение к МСФО (IAS)12* содержит требование, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS)16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»* (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

*Раскрытия - передача финансовых активов -Изменения к МСФО (IFRS) 7* (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Необходимо раскрыть размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для

понимания размера такого риска. Руководство НКО не ожидает, что данное изменение окажет влияние на будущую финансовую отчетность.

*Усовершенствование Международных Стандартов Финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступило в силу 01 января 2011 года).* Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

В соответствии с пересмотренным МСФО 1 текущая стоимость в соответствии с ранее действующими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок. Переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков. Отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия. Разъяснено, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода.

Пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности.

Пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО 27.

Пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости. Изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Нижеуказанные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Общества, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и не были досрочно приняты НКО:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для

годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, все финансовые активы, оцениваемые впоследствии, должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Общества применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC -12 «Консолидация - Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Общества, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение



справедливой стоимости активов и обязательств Общества, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что его балансовая стоимость будут возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переведенных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не

признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Руководство в настоящее время проводит оценку влияния принятия новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций на будущую финансовую отчетность НКО «Финансовые услуги» (ООО).

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	84 348	73 581
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	15 502	1 087
Корреспондентские счета в банках РФ	38	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>99 888</b>	<b>74 668</b>

Ограничений в использовании указанных денежных средств и их эквивалентов нет.

#### 6. Кредиты и дебиторская задолженность

В течение отчетного периода предоставление кредитов не производилось.

Размеры отчислений в резерв под обесценение кредитов определяются на основании мотивированного суждения руководства НКО «Финансовые услуги» (ООО) о финансовом состоянии заемщика, качестве обслуживания долга и наличии обеспечения по кредиту. В течение отчетного периода формирование резервов не производилось.

Основными факторами, которые НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

#### 7. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	1756
<b>Итого остатков на корсчетах в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>1756</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки на корсчетах в других кредитных организациях отсутствуют.

## 8. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Требования по прочим операциям	2845	6111
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	288	939
Расчеты с прочими дебиторами	963	124
Расходы будущих периодов	785	1269
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4881</b>	<b>8443</b>

НКО «Финансовые услуги» (ООО) не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

## 9. Основные средства

(в тысячах рублей)

	Офисная недвижимость	Спецтранспорт и легковой автотранспорт	Прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	-	2505	40919	43424
<i>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010 года</i>	-	2585	46041	48626
<i>Накопленная амортизация</i>	-	(80)	(5122)	(5202)
Приобретения	-	-	12663	12663
Выбытия	-	-	(244)	(244)
Выбытия накопленной амортизации	-	-	36	36
Амортизационные отчисления	-	(315)	(10698)	(11013)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	-	2190	42676	44866
<i>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года</i>	-	2585	58460	61045
<i>Накопленная амортизация</i>	-	(395)	(15784)	(16179)

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Спецтранспорт	10,0
Легковой автотранспорт	20,0

Банковское оборудование	20,0
Прочее	25,0

#### 10. Средства других банков

(в тысячах рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета банков	60 605	40 193
<b>Итого средств других банков</b>	<b>60 605</b>	<b>40 193</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года.

НКО «Финансовые услуги» (ООО) не привлекались средства от связанных сторон.

#### 11. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Юридические лица		
-текущие/расчетные счета	310	0
Средства в расчетах		
-транзитные счета	10 049	8 299
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10359</b>	<b>8299</b>

Средства на транзитных счетах представлены платежами физических лиц без открытия банковского счета. Балансовая стоимость сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствует 10049 тыс.руб.

#### 12. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Обязательства по прочим операциям	18 829	9 339
Кредиторская задолженность	6 884	15 618
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>25713</b>	<b>24957</b>

НКО «Финансовые услуги» (ООО) не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

#### 13. Налоговые требования и обязательства

(в тысячах рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие требования по налогу на прибыль	1 706	1 301
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 357	3 130

На 31 декабря 2011 года налоговые обязательства НКО представлены задолженностью по уплате налога на прибыль за 2011 год, а налоговые требования - суммой переплаты в бюджет налога на прибыль.

#### 14. Чистые активы участников

В 2011 году НКО осуществляла свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

В соответствии с требованиями МСФО 32 (п.18 часть b) мы классифицировали взносы участников (паи), классифицируемых по российским стандартам учета как уставный капитал, в виде обязательств перед участниками. Вследствие чего к данной статье не применялись требования стандарта МСФО 29.

По состоянию на 31 декабря 2011 года взносы, состоящие из долей физических лиц - участников НКО, составляли сумму 20 000 тыс. руб.

Обязательства участников по взносам в Уставный капитал НКО сформированы из следующих долей участников:

№ № п/п	Наименование участника	Перечислено в Уставный капитал, тыс.руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Дроб А.М.	3 800	19%
2.	Алиев Э.Р.	3 600	18%
3.	Трафилькина Э.Г.	3 200	16%
4.	Ульянова Ю.В.	3 200	16%
5.	Топчиев Э.В.	3 200	16%
6.	Михальчук В.И.	3 000	15%
	Итого:	20 000,0	100%

Помимо взносов в Уставный капитал в Чистые активы участников включена нераспределенная прибыль.

#### 15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО «Финансовые услуги» (ООО) распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

С момента начала деятельности НКО «Финансовые услуги» (ООО) решения о распределении прибыли между участниками не принимались.

Нераспределенная прибыль НКО «Финансовые услуги» (ООО) на 31 декабря 2011 году составила 33 307 тысяч рублей.

#### 16. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты, полученные по денежным средствам в Банке России	0	0

Проценты, полученные по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0	371
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>0</b>	<b>371</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 441	192
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 826	2 903
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(4 267)</b>	<b>(3 095)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(4 267)</b>	<b>(2 724)</b>

#### 17. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	222 221	217 128
Комиссия по другим операциям	46 595	36 344
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>268 816</b>	<b>253 472</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2253)	(1640)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(934)	(208)
Комиссия по другим операциям		(3)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 187</b>	<b>(1 851)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>265 629</b>	<b>251 621</b>

#### 18. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховые возмещения	181	0
Доход от оприходования излишков денежной наличности	475	294
Доход от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	6 427	0
Другие доходы	0	18
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>7 083</b>	<b>312</b>

#### 19. Операционные расходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Затраты на персонал, в том числе:	27547	17114
* начисленная заработная плата	20311	13371
* взносы во внебюджетные фонды РФ	6781	3500
Расходы по аренде	175180	153446
Расходы по охране	4944	3461
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, по аренде линий связи	4864	1227
Расходы за право пользования объектами	3663	402

интеллектуальной собственности		
Налоги, за исключением налога на прибыль	24748	18174
Прочие операционные расходы	19804	13219
* ремонт и содержание основных средств	7249	6293
* амортизация основных средств	11013	5224
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>263 750</b>	<b>207 043</b>

## 20. Налог на прибыль

НКО «Финансовые услуги» (ООО) осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

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 расчета налога на прибыль.

	(в тысячах рублей)	
	2011	2010
<b>Временные разницы</b>		
Средства в банках	0	0
Кредиторская задолженность	0	0
Основные средства	723	2967
Прочие активы	0	0
<i>Итого отложенное налоговое обязательство</i>	<i>(145)</i>	<i>(593)</i>
Средства других банков	0	0
Средства клиентов	0	0
Прочие обязательства	0	0
<i>Итого отложенный налоговый актив</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива/обязательства</b>	<b>(145)</b>	<b>(593)</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Чистая сумма отложенного налогового обязательства составила 145 тыс. руб.

Ниже представлены расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках.

	2011	2010
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	1370	8 590
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	0	0
-возникновением и списанием временных разниц	145	593
-за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров	0	0
-влияние от уменьшения ставок по налогу		
<b>Итого расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1370</b>	<b>8 590</b>

## 21. Сегментный анализ

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется НКО, так как НКО не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска долговых инструментов на открытом фондовом рынке.



## 22. Управление рисками

Мониторинг системы контроля рисков в НКО осуществляется на постоянной основе. НКО принимает необходимые меры по совершенствованию системы контроля рисков для обеспечения ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений НКО, участвующими в их совершении и оформлении, а также руководством НКО, Правлением и Службой внутреннего контроля. Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационно-административных ресурсов и средств НКО и ее органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление). Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности НКО.

Информацию по управлению банковскими рисками НКО доводит до участников, кредиторов и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности НКО.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности), операционного и правового 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, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

### *Рыночный риск*

НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

### *Географический риск*

НКО «Финансовые услуги»(ООО) не принимает на себя географический риск, т.к. все активы и обязательства размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Актив</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	99888	0	99888
Обязательные резервы на счетах в ЦБ России	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0
Прочие активы	4881	0	4881
Основные средства	44866	0	44866
Текущие требования по налогу на прибыль	1706	0	1706

<b>Итого активов:</b>	<b>151 341</b>	<b>0</b>	<b>129 592</b>
<b>Обязательства</b>		<b>0</b>	
Средства других банков	60605	0	60605
Средства клиентов	10359	0	10359
Прочие обязательства	25713	0	25713
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1357	0	1357
Чистые активы участников	53307	0	53307
<b>Итого обязательств:</b>	<b>151 341</b>	<b>0</b>	<b>151 341</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Актив</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	74 668	0	74 668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ России	0	0	0
Средства в других банках	1756	0	1756
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0
Прочие активы	8 443	0	8 443
Основные средства	43 424	0	43 424
Текущие требования по налогу на прибыль	1 301	0	1 301
<b>Итого активов:</b>	<b>129 592</b>	<b>0</b>	<b>129 592</b>
<b>Обязательства</b>		<b>0</b>	
Средства других банков	40 193	0	40 193
Средства клиентов	8 299	0	8 299
Прочие обязательства	24 957	0	24 957
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 130	0	3 130
Чистые активы участников	53 013	0	53 013
<b>Итого обязательств:</b>	<b>129 592</b>	<b>0</b>	<b>129 592</b>

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. В отчетном периоде НКО «Финансовые услуги» (ООО) не привлекало денежные средства на срок, поэтому ситуация несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям не возникало.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами, НКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по нормативу соотношения совокупной величины собственных средств.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные НКО, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	(в тысячах рублей)				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
<b>Актив</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	99888	0	0	0	99888

Обязательные резервы на счетах в ЦБ					
России	0	0	0		
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие активы	4099	611	171	0	4881
Основные средства	0	0	0	44866	44866
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	1706	1706
<b>Итого активов:</b>	<b>103987</b>	<b>611</b>	<b>171</b>	<b>46572</b>	<b>151341</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	60605	0	0	0	60605
Средства клиентов	10359	0	0	0	10359
Прочие обязательства	25713	0	0	0	25713
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1357	0	0	1357
Обязательства перед участниками	0	0	0	53307	53307
<b>Итого обязательств:</b>	<b>96677</b>	<b>1357</b>	<b>0</b>	<b>53307</b>	<b>151341</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7310</b>	<b>(746)</b>	<b>171</b>	<b>(6735)</b>	<b>0</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>7310</b>	<b>6564</b>	<b>6735</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	<i>(в тысячах рублей)</i>				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
<b>Актив</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	74668	0	0	0	74668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ					
России	0	0	0		
Средства в других банках	1756	0	0	0	1756
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие активы	6227	947	0	1269	8443
Основные средства	0	0	0	43424	43424
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	1301	1301
<b>Итого активов:</b>	<b>82651</b>	<b>947</b>	<b>0</b>	<b>45994</b>	<b>129592</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	40193	0	0	0	40193
Средства клиентов	8299	0	0	0	8299
Прочие обязательства	24957	0	0	0	24957
Налоговые обязательства	0	3130	0	0	3130
Обязательства перед участниками	0	0	0	53013	53013
<b>Итого обязательств:</b>	<b>73449</b>	<b>3130</b>	<b>0</b>	<b>53013</b>	<b>129592</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>9202</b>	<b>(2183)</b>	<b>0</b>	<b>(7019)</b>	<b>0</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>9202</b>	<b>7019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Существенную долю обязательств НКО представляют средства кредитных организаций и клиентов, которые формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности НКО.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок 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 и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности НКО и рисков в случае изменения процентных ставок.

### **Операционный риск**

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска НКО разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами НКО, осуществляет на постоянной основе мониторинг изменения законодательства и своевременное доведение этих изменений до сотрудников НКО.

## **23. Управление капиталом**

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и

визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Капитал по РПБУ (Положение 215-П)	2011	2010
Основной капитал	50639	47 575
Дополнительный капитал	1 305	1 795
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого, нормативного капитала	51944	49 370

НКО также обязана 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), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала НКО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Капитал по Базельскому соглашению		
1988 года	2011	2010
Капитал 1-го уровня	53 307	53 013
- Уставный капитал	20 000	20 000
- Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
- Нераспределенная прибыль	33 307	33 013
Капитал 2-го уровня	0	0
- Фонд переоценки	0	0
- Субординированный депозит	0	0
Итого, нормативного капитала	53 307	53 013

В течение 2011 года НКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 24. Условные обязательства

### Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

### Обязательства кредитного характера

Сумма задолженности по аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

### *Текущие производные финансовые инструменты*

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается НКО. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

## **25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** НКО «Финансовые услуги» (ООО) не имеет финансовых инструментов, для оценки справедливой стоимости которых требуются специальные методики оценки. Денежные средства и их эквиваленты, отражены в балансе по справедливой стоимости.

**Средства в финансовых учреждениях.** По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость средств, находящихся на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, равна их балансовой стоимости.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31.12.2011 г.:

Баланс	31.12.2011		31.12.2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Актив</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	99888	99888	74 668	74 668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ России	0	0	0	0

Средства в других банках	0	0	1756	1756
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0
Прочие активы	4881	4881	8 443	8 443
Основные средства	44866	44866	43 424	43 424
Текущие требования по налогу на прибыль	1 706	1 706	1 301	1 301
<b>Итого активов:</b>	<b>151341</b>	<b>151341</b>	<b>129 592</b>	<b>129 592</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	60605	60605	40 193	40 193
Средства клиентов	10359	10359	8 299	8 299
Прочие обязательства	25713	25713	24 957	24 957
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1357	1357	3 130	3 130
Чистые активы участников	53 307	53 307	53 013	53 013
<b>Итого обязательств:</b>	<b>151341</b>	<b>151341</b>	<b>129 592</b>	<b>129 592</b>

## 26. 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 принимаются во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО «Финансовые услуги» (ООО) не проводит банковских и финансово-хозяйственных операций со своими участниками, руководителями и другими связанными сторонами. В связи с этим, НКО «Финансовые услуги» (ООО) не несет расходов и не получает доходов от операций со связанными сторонами.

## 27. События после отчетной даты

В качестве событий после отчетной даты учтены требования по налогу на прибыль за 2011 год в сумме 1567 тыс.руб. В качестве СПОД отражены обязательства перед поставщиками и подрядчиками в размере 6884 тыс.руб., обязательства по прочим операциям в размере 572 тыс.руб., требования по прочим операциям в сумме 3373 тыс.руб. Восстановление резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в других кредитных организациях произведено в качестве СПОД в размере 1 тыс.руб. Другие события, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

На 31.12.2011 г. НКО «Финансовые услуги» (ООО) не была вовлечена в какие-либо судебные разбирательства.

Председатель Правления  Э.Г.Трафилькина

Главный Бухгалтер  О.В.Канторина

