

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

Примечание 1 – Основные направления деятельности

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового Дома» (далее «ООО «Расчетный центр Финансового Дома») было создано 26.02.1997 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. ООО «Расчетный центр Финансового Дома» осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России от 19.02.1999 № 3309-К на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Основными видами деятельности ООО «Расчетный центр Финансового Дома» являются: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме, расчеты с операторами электросвязи.

ООО «Расчетный центр Финансового Дома» не имеет филиалов и дополнительных офисов ни в Российской Федерации, ни за рубежом.

Юридический адрес ООО «Расчетный центр Финансового Дома»: 191028, г. Санкт-Петербург, Моховая ул., д. 26, помещение 34Н, Лит. «А», Российская Федерация.

Среднесписочная численность сотрудников ООО «Расчетный центр Финансового Дома» в 2011 году составила 11 человек (в 2010 году – 13 человек).

По состоянию на отчетную дату следующие участники владели более чем 5% уставного капитала ООО «Расчетный центр Финансового Дома»:

Участник	2011	2010
	%	%
Полтавский А.Н.	19	19
Короткевич П.Г.	19	19
Кузин С.К.	9	9
Слащев К.Ю.	9	9
Жадобин А.В.	9	9
Колеганов А.В.	9	9
Язев А.И.	8	8
Редько Н.В.	6	6
Локотцов Ю.И.	6	6
Мальцев Ю.В.	6	6
Итого	100	100

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ООО «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО ДОМА» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В России продолжают экономические реформы, и развитие правовой, налоговой, административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям современной рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от этих реформ, а также эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Правительство РФ продолжает принимать 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, что может повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

Хотя по мнению руководства ООО «Расчетный центр Финансового Дома» им предпринимаются адекватные меры для поддержания текущей деятельности и устойчивого развития ООО «Расчетный центр Финансового Дома» в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение ООО «Расчетный центр Финансового Дома», при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома» подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. ООО «Расчетный центр Финансового Дома» ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См.Примечание 22.) Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения ООО «Расчетный центр Финансового Дома» новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для ООО «Расчетный центр Финансового Дома» в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности ООО «Расчетный центр Финансового Дома», а также представлено описание их влияния на учетную политику ООО «Расчетный центр

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Финансового Дома». Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (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 1 января 2011 года 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома»;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома»;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома»;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома»;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома»;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома»;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые ООО «Расчетный центр Финансового Дома» еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января

2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". 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 консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (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. В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Дома» проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 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. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (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. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (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. В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (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 МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств ООО «Расчетный центр Финансового Дома», учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года 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. В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (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 неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (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 1 июля 2011 года 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, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года 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

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

отчетности. В настоящее время ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению ООО «Расчетный центр Финансового Дома», применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность ООО «Расчетный центр Финансового Дома» в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов ООО «Расчетный центр Финансового Дома» использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ООО «Расчетный центр Финансового Дома» оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или

метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков ООО «Расчетный центр Финансового Дома» формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

ООО «Расчетный центр Финансового Дома» избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у ООО «Расчетный центр Финансового Дома» отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

ООО «Расчетный центр Финансового Дома» прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- ООО «Расчетный центр Финансового Дома» передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным ООО «Расчетный центр Финансового Дома» только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива ООО «Расчетный центр Финансового Дома» оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций ООО «Расчетный центр Финансового Дома». Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Помещение ООО «Расчетный центр Финансового Дома» переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива ООО «Расчетный центр Финансового Дома». В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Помещение было переоценено по рыночной стоимости на 1 января 2007 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости.

На 01 января 2012 года также была проведена оценка соответствия текущей балансовой стоимости текущей справедливой стоимости помещения без привлечения профессионального оценщика. По мнению руководства ООО «Расчетный центр Финансового Дома» отсутствуют существенные изменения рыночной стоимости помещения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств,

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения.

Амортизация

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

	Лет
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютеры и офисное оборудование	5
Мебель	6
Прочее	7

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 необходимости 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. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, ООО «Расчетный центр Финансового Дома» классифицирует доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники ООО «Расчетный центр Финансового Дома» в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников ООО «Расчетный центр Финансового Дома» обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. ООО «Расчетный центр Финансового Дома» не имеет иных обременительных обязательств по выкупу

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников ООО «Расчетный центр Финансового Дома», определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе 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 административных и прочих 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.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой ООО «Расчетный центр Финансового Дома» и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, ООО «Расчетный центр Финансового Дома» применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Заработная плата и связанные с ней отчисления

ООО «Расчетный центр Финансового Дома» производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Операции со связанными сторонами

ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами ООО «Расчетный центр Финансового Дома» принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 612	19 277
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	10 270	23 817
других стран	32 830	118 911
Итого денежных средств и их эквивалентов	60 712	162 005

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2011	2010
Предоплата за услуги	431	366
Итого прочих активов	431	366

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим.	Здания	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009года		4665	272	363	5300
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		6 218	575	608	7 401
Поступления		-	48	120	168
Выбытие		-	(277)	(42)	(319)
Остаток на конец года		6 218	346	686	7250
Остаток на начало года		1 553	303	245	2 101
Амортизационные отчисления	15	124	83	74	281
Выбытия		-	(213)	(21)	(234)
Остаток на конец года		1 677	173	298	2 148
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010года		4 541	173	388	5102
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		6 218	346	686	7250
Поступления		-	118	4	122
Выбытие		-	(244)	(179)	(423)
Остаток на конец года		6 218	220	511	6 949
Остаток на начало года		1 677	173	298	2 148
Амортизационные отчисления	15	124	61	68	253
Выбытия		-	(175)	(126)	(301)
Остаток на конец года		1 801	59	240	2 100
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011года		4 417	161	271	4 849

По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе основных средств учтены полностью самортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 79 тыс.руб. (за 31 декабря 2010года – 79 тыс.руб.)

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Фонд переоценки основных
средств

На 01 января 2010 года	2 975
Реализованный фонд переоценки	(99)
Влияние налога на прибыль	20
За 31 декабря 2010 года	2 896
Реализованный фонд переоценки	(99)
Влияние налога на прибыль	20
За 31 декабря 2011 года	2 817

В течение 2011 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму амортизации фонда переоценки в размере 99 тыс.руб. (2010 год: 99 тыс.руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков по состоянию за 31 декабря 2011 года представляют собой корреспондентские счета кредитных организаций Российской Федерации на сумму 33 489 тыс. руб. (2010г. – 119 017 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки по счетам 6 клиентов-банков ООО «Расчетный центр Финансового Дома» составили 32 549 тыс. руб. или 97,19% средств банков. (2010г. – 116 171 тыс. руб. или 97,6%).

См. примечание 20 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2011 года представляют собой текущие счета юридических лиц на сумму 21 417 тыс.руб. (2010г. – 38 248 тыс.руб.)

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в следующей таблице:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Общая коммерческая и финансовая деятельность	17 059	80	21 045	55
Связь	2 903	14	15 986	42
Торговля	736	3	577	2
ЖКХ	719	3	463	1
Прочие	-	-	177	-
Итого средств клиентов	21 417	100	38 248	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки по счетам 3 клиентов ООО «Расчетный центр Финансового Дома» составили 14 653 тыс. руб. или 68,4% средств клиентов. (2010г. – 22 344 тыс.руб. или 58,4%)

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

См. примечание 20 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представляют собой:

	2011	2010
Кредиторская задолженность	1 220	942
Прочие налоги к уплате	29	29
Итого прочих обязательств	1 249	971

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками ООО «Расчетный центр Финансового Дома» может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31-декабря 2011 года нераспределенная прибыль ООО «Расчетный центр Финансового Дома» составила 682 тыс. руб. (2010г.: 700 тыс. руб.). Резервный фонд ООО «Расчетный центр Финансового Дома» полностью сформирован в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный размер уставного капитала ООО «Расчетный центр Финансового Дома» определен в сумме 3 000 тыс. руб. Сумма, скорректированная с учётом инфляции, составляет 8 033 тыс. руб. Распределение долей между участниками ООО «Расчетный центр Финансового Дома» представлено в Примечании 1.

29.11.07 Общим собранием участников (протокол №22) принято решение об увеличении уставного капитала до 3 000 тыс.руб. В соответствии с российским законодательством денежные средства, принятые в оплату уставного капитала не могут быть учтены на балансе до момента государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы. Соответствующие изменения внесены 31.03.2008г. Уставный капитал оплачен 15.01.2008г. – 18.01.2008г. в сумме 1 500 тыс.руб..

ПРИМЕЧАНИЕ 13 –ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	85	245
Итого процентных доходов	85	245
Процентные расходы		
Корреспондентские счета других банков	23	94
Итого процентных расходов	23	94
Чистые процентные доходы	62	151

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	19 017	28 804
Итого комиссионных доходов	19 017	28 804
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	7 030	14 481
Итого комиссионных расходов	7 030	14 481
Чистый комиссионный доход	11 987	14 323

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя:

	Прим.	2011	2010
Затраты на персонал		9 832	12 017
Профессиональные услуги		707	593
Административные расходы		334	363
Аудиторские услуги		315	300
Амортизация основных средств	7	253	281
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		198	203
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		184	282
Прочее		17	36
Итого административных и прочих операционных расходов		11 840	14 075

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	251	269
Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением и списанием временных разниц	(45)	(25)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	206	244

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли ООО «Расчетный центр Финансового Дома» составляет 20% (2010г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	804	942
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	161	188
Налоговый эффект постоянных разниц	45	56
Расходы по налогу на прибыль за год	206	244

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(133)	27	(106)
Переоценка основных средств	(723)	20	(703)
Прочее	3	(2)	1
Чистое отложенное налоговое обязательство	(853)	45	(808)

В отношении переоценки зданий ООО «Расчётный центр Финансового Дома» было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 703 тыс. руб. (2010 г.: 723 тыс.руб.).

	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(140)	7	(133)
Переоценка основных средств	(743)	20	(723)
Прочее	5	(2)	3
Чистое отложенное налоговое обязательство	(878)	25	(853)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 –УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности ООО «Расчетный центр Финансового Дома». Основным риском, связанными с деятельностью ООО «Расчетный центр Финансового Дома» является системный риск, также ООО «Расчетный центр Финансового Дома» подвержен валютному риску, географическому риску, операционно-техническому риску, правовому риску. Ниже приведено описание политики ООО «Расчетный центр Финансового Дома» в отношении управления данными рисками.

Риск ликвидности – риск того, что один из участников будет иметь недостаточно средств для выполнения обязательств в системе расчетов в полной мере и в срок, хотя, возможно, сможет это сделать когда-то в будущем.

Кредитный риск - риск того, что один из участников не сможет полностью выполнить свои обязательства в системе расчетов на данный момент или на любой момент в будущем.

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Системный риск - риск того, что неспособность одного из участников выполнить свои обязательства приведут к тому, что другие участники будут не в состоянии выполнить свои обязательства в срок.

Реализации банковских рисков возможны при появлении дебетовых (неурегулированных) позиций участников после сеанса расчетов. Ограничение дебетовых позиций, в особенности важно в расчетных системах с механизмами многостороннего взаимозачета платежей (неттинга).

В целях предотвращения реализации банковских рисков ООО «Расчетный центр Финансового Дома»:

- учитывает при проведении сеансов расчетов только ликвидные средства, находящиеся на счетах клиентов;
- проводит расчеты в таком порядке, что не один из участников не имеет дебетовых позиций после сеанса расчетов.

ООО «Расчетный центр Финансового Дома», выполняя указанные процедуры, предотвращает в сеансах расчетов реализации риска ликвидности и кредитного риска. Отсутствие кредитного риска и риска ликвидности определяет отсутствие солидарной ответственности клиентов (ни один из них не отвечает по обязательствам других) и, следовательно, в системе расчетов ООО «Расчетный центр Финансового Дома» не реализуется системный риск.

В связи с тем, что ООО «Расчетный центр Финансового Дома» не осуществляет размещение средств клиентов от своего имени - в ООО «Расчетный центр Финансового Дома» отсутствуют следующие банковские риски:

- ценовой риск
- риск процентной ставки.

Основной риск связан с операционной деятельностью, который регулируется разработкой и выполнением Положений и Инструкций ООО «Расчетный центр Финансового Дома», рутинным выполнением регламентов проведения операций. При проведении расчетов с использованием ЭД возникают **операционно-технические риски**. Для минимизации этих рисков Центр предпринимает следующие меры:

- дублирование аппаратно-программных комплексов, обслуживающих расчеты;
- резервирование средств связи;
- резервирование электропитания;
- верификация целостности ЭД;
- использование средств шифрования и ЭЦП.
- ограничение доступа к системам обработки платежей и контроль за проведением операций.

С целью управления рисками при проведении платежей ООО «Расчетный центр Финансового Дома» открывает счета после анализа клиента. Оценка корреспондента проводится на основании внутреннего документа «Методика оценки финансового положения контрагента».

Риск неплатежеспособности контрагентов (корреспондентов) регулируется следующими критериями:

Корреспондент должен являться резидентом страны из числа "группы развитых стран" и иметь рейтинг не ниже "A2" по классификации "Moody's" или "A" по классификациям "Fitch IBCA" и "Standard and Poor's", либо банком, в уставном капитале которого имеет долевое участие Российская Федерация или Центральный банк Российской Федерации в объеме не менее 50 процентов плюс одна голосующая акция. Корреспондентские счета в российских банках ООО «Расчетный центр Финансового Дома» не открывает.

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Расчетная небанковская кредитная организация, с которой работает ООО «Расчетный центр Финансового Дома», должна соответствовать следующим требованиям:

- иметь валюту баланса не менее 50-ти миллионов рублей;
- соблюдать нормативы пруденциального регулирования для расчетных НКО;
- иметь систему управления рисками;
- не превышать суммы вложений в государственные ценные бумаги над величиной собственных средств (капитала).

Указанные требования должны выполняться расчетной НКО на любую отчетную дату. При открытии счета в расчетной НКО устанавливается лимит – максимальный остаток средств на счете в расчетной НКО на конец операционного дня. Лимит устанавливается Советом ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. По состоянию за 31 декабря 2011 года все обязательства ООО «Расчетный центр Финансового Дома» классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 54 906 тыс.руб. (2010 год – 157 265 тыс.руб.)

Географический риск

ООО «Расчетный центр Финансового Дома» осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами на отчетную дату 31 декабря 2011 года представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на сумму 32 830 тыс. руб. (2010г. – 118 911 тыс.руб.)

Валютный риск

На финансовое положение и денежные потоки ООО «Расчетный центр Финансового Дома» оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление ООО «Расчетный центр Финансового Дома» устанавливает лимиты на валютные риски, связанные с соотношением активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Указанные лимиты также совпадают с минимальными требованиями Банка России в отношении лимитов на валютные риски. Риски ООО «Расчетный центр Финансового Дома», связанные с колебаниями курсов валют, отражены в следующей таблице.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска ООО «Расчетный центр Финансового Дома» на отчетную дату:

	за 31 декабря 2011 года			за 31 декабря 2010 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	27 882	21 957	5925	43 094	37 937	5 157
Доллары						
США	26 319	26 347	(28)	107 720	108 116	(396)
Евро	6 007	6 147	(140)	10 912	10 977	(65)
Прочие	504	455	49	279	235	44
Итого	60 712	54 906	5 806	162 005	157 265	4 740

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

отчетную дату, при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	5	5	(14)	(14)
Ослабление доллара США на 5%	(5)	(5)	14	14
Укрепление евро на 5%	(7)	(7)	(3)	(3)
Ослабление евро на 5%	7	7	3	3
Укрепление прочих валют на 5%	2	2	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валюте, отличной от функциональной валюты ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(2)	(2)	(3)	(3)
Ослабление доллара США на 5%	2	2	3	3
Укрепление евро на 5%	(5)	(5)	(2)	(2)
Ослабление евро на 5%	5	5	2	2
Укрепление прочих валют на 5%	2	2	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у ООО «Расчетный центр Финансового Дома» убытков вследствие несоблюдения ООО «Расчетный центр Финансового Дома» 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), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска ООО «Расчетный центр Финансового Дома» разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Управление капиталом ООО «Расчетный центр Финансового Дома» имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности ООО «Расчетный центр Финансового Дома» функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за

ООО «Расчетный центр Финансового Дома»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером ООО «Расчетный центр Финансового Дома».

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 ООО «Расчетный центр Финансового Дома», подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	5 044	4 344
Дополнительный капитал	6 317	5 919
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 273)	(1 575)
Итого нормативного капитала	10 088	8 688

ООО «Расчетный центр Финансового Дома» не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале («Базель I»).

В течение 2010 и 2011 гг. ООО «Расчетный центр Финансового Дома» соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе деятельности ООО «Расчетный центр Финансового Дома» может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство ООО «Расчетный центр Финансового Дома» считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности ООО «Расчетный центр Финансового Дома», и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, ООО «Расчетный центр Финансового Дома» могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась ООО «Расчетный центр Финансового Дома» исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их оценочной справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению ООО «Расчетный центр Финансового Дома», справедливая стоимость средств клиентов и средств других банков не имеет значительных отличий от их балансовой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности ООО «Расчетный центр Финансового Дома» проводит операции со своими акционерами, руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов.

Руководство текущей деятельностью ООО «Расчетный центр Финансового Дома» осуществляется Председателем Правления – единоличным исполнительным органом и Правлением – коллегиальным исполнительным органом. В 2011г. и в 2010г. Правление состояло из трех человек, в том числе Председателя Правления и Главного бухгалтера.

	2011	2010
Заработная плата		
руководящему персоналу	3 593	4 189

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

ООО «Расчетный центр Финансового Дома» осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность ООО «Расчетный центр Финансового Дома».