

1. Основная деятельность НКО «Объединенная расчетная палата»

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО «ОРП») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 10 марта 2005 г. № 3451-К, выданной Центральным банком Российской Федерации.

НКО «ОРП» была создана по решению учредительного собрания 10 июня 2003 года.

Уставный капитал НКО «ОРП» (ООО) составляет 17 000 тыс. руб. и полностью оплачен в 2005 году.

Учредителями НКО «ОРП» являются юридическое и физическое лица. Доля непосредственного учредителя ООО «Майлстоун Проджект» составляет 91,18%, доля физического лица Борисовой Н.А. – 8,82 %. В свою очередь ООО «Майлстоун Проджект» учрежден ООО «Аль-рамин» (доля 99,99%) и физическими лицами, доля которых менее 1% (не указываются); ООО «Аль-рамин» учрежден ЗАО «Профи-Оптим» (100%), учредители ЗАО «Профи-Оптим»: Анисимова Т.А. и физическое лицо, доля которого менее 1%.

НКО «ОРП» осуществляет расчетные операции по поручению юридических лиц.

НКО «ОРП» не имеет филиалов и представительств.

НКО «ОРП» зарегистрирована по следующему адресу: Россия, Москва, 125040, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 9.

НКО «ОРП» имеет дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: 125047, 3-я Тверская-Ямская д. 42/8.

Лицензия НКО «ОРП» (ООО) №3451-К, выданная Банком России 10.03.2005 г, предоставляет право на осуществление следующих операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте:

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. купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- Кассового узла, в соответствии с лицензией, НКО ОРП не имеет.

Возможность осуществления активных операций, т.е. получения доходов от размещения как собственных, так и привлеченных средств, НКО ОРП ограничена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», лицензией РНКО и действующими нормативными актами Банка России.

Доходы НКО ОРП формируются, в основном, за счет осуществления расчетных операций по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте и валютно-обменных операций.

Чистая прибыль НКО «ОРП» за отчетный 2011 г. составила 1 493 тыс. руб. (2010г.: 1 137 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 г. численность сотрудников НКО «ОРП» составила 17 человек (по состоянию за 31 декабря 2010г. – 21 человек).

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2011 году экономическая ситуация в России, а следовательно ситуация на финансовых рынках складывалась следующим образом:

2011 год стал годом самых больших за последнее десятилетие иностранных инвестиций в российскую экономику, а также годом самых низких темпов роста промышленного производства и самой маленькой инфляции.

2011 год стал для российского бюджета дефицитным - расходы превысили доходы на 35 млн. рублей (1,2 млн долларов).

В 2012, по прогнозу Минфина, дефицит может составить полтора процента, причем бюджет рассчитан при условии, что средняя цена на баррель нефти марки Urals составит 100 долларов.

2011 год стал рекордным (с момента ведения статистики) по размеру притока иностранных инвестиций в российскую экономику - более 190 млрд. долларов. До этого периодом самых

больших иностранных инвестиций, по данным Росстата, считался 2007 год, когда в российскую экономику пришел почти 121 млрд. долларов.

Однако почти половина из 190 млрд. долларов в тот же 2011 год российскую экономику и покинула. По данным Банка России, отток капитала в прошлом году составил 84,2 млрд. долларов. Отток капитала может усилиться, если Банк России опустит ставку рефинансирования. На 01.01.2012 ставка рефинансирования установлена на уровне 8%. Понизив ставку рефинансирования, Банк России сделает заимствования дешевле.

Это увеличит размер корпоративных инвестиций, снизит стоимость кредитов для населения и будет стимулировать рост ВВП. В то же время банки снижают процентные ставки по кредитам не сразу, а с временным отставанием в несколько месяцев.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство России допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, действующих в Российской Федерации, связаны с несовершенством законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на залоги, недостатками правовой и налоговой систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства, а также от развития правовой, налоговой и политической систем.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. НКО «ОРП» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации, 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации — российских рублях и не является консолидированной.

Подготовка финансовой отчетности предполагает применение 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.

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

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии со всеми стандартами, которые являлись действующими по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для НКО с 1 января 2011 года:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный 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. Данные изменения не повлияли на представление информации в отчетности НКО.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность НКО:

1) **Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) *Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»* заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность НКО.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

НКО не применила досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции. Данные изменения не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет финансовых инструментов.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные

изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность НКО и в каком отчетном периоде НКО будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет инвестиционной собственности.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет финансовых инструментов.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для НКО с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность.

НКО не представляет консолидированную финансовую отчетность т.к. не имеет дочерних компаний.

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 следует относить все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО «ОРП». Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства.

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация.

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

| | | | Годовая норма амортизации, % |
|----------------------|---|------------|---------------------------------|
| Объекты ОС | | | |
| Компьютерная техника | и | оргтехника | 24 |
| Прочее оборудование | | | 15 |

Применяемый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться раз в конце каждого финансового года. За отчетный период метод амортизации в НКО не был изменен. Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Операционная аренда.

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за отчетный период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 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 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, снижающие налогооблагаемую базу.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

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 ЦБ РФ на дату составления баланса. За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

Учет влияния инфляции.

Необходимо отметить, что с 2003 года в отчетах не находит отражение влияние гиперинфляции. Соответственно в отчете за 2011 год отсутствуют корректировки, связанные с изменением покупательной способности рубля.

Заработная плата и связанные с ней начисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а

расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|----------------|
| <i>Наличные средства</i> | | |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов) | 46 548 | 174 442 |
| <i>Корреспондентские счета в кредитных организациях:</i> | | |
| Российской Федерации | 197 | 77 |
| других стран | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 46 745 | 174 519 |

Резервы по обесценению средств на корреспондентских счетах были созданы в незначительном размере 2 тыс. рублей (2010 г.: 1 тыс. рублей).

6. Основные средства и нематериальные активы.

Основных средств, временно не используемых или находящихся на консервации в НКО нет. Движение по счетам основных средств в течение 2011 года представлено в следующей таблице:

| | Вычис- лительная техника | Прочее | Итого |
|---|--------------------------------|------------|--------------|
| Остаточная стоимость на 01 января 2010 года | 361 | 155 | 516 |
| Стоимость основных средств | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 96 | 69 | 165 |
| Поступления за 2010 год | 327 | 116 | 443 |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 423 | 185 | 608 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 4 | 12 | 16 |
| Амортизационные отчисления за 2010 год | 58 | 18 | 64 |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 62 | 30 | 92 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года | 361 | 155 | 516 |
| Стоимость основных средств | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 423 | 185 | 608 |
| Поступления за 2011 год | 22 | 517 | 540 |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 445 | 702 | 1 147 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 62 | 30 | 92 |

| | | | |
|--|-----|-----|-----|
| Амортизационные отчисления за 2011 год | 102 | 52 | 154 |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 164 | 82 | 246 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 281 | 620 | 901 |

Нематериальных активов на балансе НКО нет.

7. Прочие активы

| | 2011 | 2010 |
|---|------------|------------|
| Расчеты с подотчетными лицами | 12 | 33 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 119 | 55 |
| Расходы будущих периодов | 14 | 558 |
| Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль | 155 | - |
| Прочее | 23 | 7 |
| За вычетом резерва под обесценение | (23) | (7) |
| Итого прочих активов | 300 | 646 |

В течение 2011 года НКО не получал денежные средства с помощью исполнения финансовых гарантий и не обращал взыскание на прочие финансовые активы, изымая залоговое обеспечение.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 2011 | 2010 |
|---|------|-------|
| Остаток на 1 января | (7) | (121) |
| Отчисления (восстановление) в резерв в течение года | (16) | 114 |
| Остаток за 31 декабря | (23) | (7) |

8. Средства клиентов

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|----------------|
| <i>Прочие юридические лица</i> | | |
| - Текущие/расчетные счета | 24 950 | 150 241 |
| <i>Физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядком частной практикой</i> | | |
| - Текущие/расчетные счета | 4 | 0 |
| Итого средств клиентов | 24 954 | 150 241 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | Сумма | 2011 % | Сумма | 2010 % |
|----------------------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| Страхование и финансовые рынки | 0 | 0 | 21 023 | 14,0 |
| Торговля и общественное питание | 17 926 | 71,8 | 69 786 | 46,5 |
| Строительство, транспорт и связь | 634 | 2,6 | 22 136 | 14,7 |
| Услуги в области права и рекламы | 2 580 | 10,3 | 29 383 | 19,5 |
| Прочее | 3 814 | 15,3 | 7 913 | 5,3 |
| Итого средств клиентов | 24 954 | 100 | 150 241 | 100 |

9. Прочие обязательства

| | 2011 | 2010 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Прочие обязательства | 60 | 1 |
| Расчеты с персоналом | 1 586 | 1660 |
| Налоги к уплате | 529 | 551 |
| Итого прочих обязательств | 2 175 | 2 234 |

НКО не имеет обязательств перед связанными сторонами.

10. Уставный капитал

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Доли уставного капитала ООО «Майлстоун Проджект» | 15 500 | 15 500 |
| Доли уставного капитала Борисовой Н.А. | 1 500 | 1 500 |
| Итого уставный капитал | 17 000 | 17 000 |

Дивиденды в отчетном периоде и по итогам 2011 года не начислялись и не выплачивались.

11. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью НКО по российским правилам бухгалтерского учета составила 6 500 тыс. руб. (2010г.: 3 350 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью НКО по российским правилам бухгалтерского учета составила 253 тыс. руб. (2010г.: 3 459 тыс. руб.). Резервный фонд за 31 декабря 2011 года составил 1 349 тыс. руб. (2010г.: 1 170 тыс. руб.).

12. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складываются следующим образом:

| | 2011 | 2010 |
|------------------------------------|---------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 15 136 | 5 348 |
| Комиссия по другим операциям | 606 | 1 885 |
| Итого комиссионных доходов | 15 742 | 7 233 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (2) | - |
| Комиссия по другим операциям | (7) | (7) |
| Итого комиссионных расходов | 15 733 | 7 226 |

Комиссионный доход сформирован комиссиями за расчетное обслуживание клиентов. Комиссионные расходы состоят из расходов по ведению корреспондентских счетов в других кредитных организациях.

13. Прочие операционные доходы

| | 2011 | 2010 |
|--|--------------|--------------|
| Доходы от оказания консультационных и информационных услуг | 1 480 | 0 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 0 | 103 |
| Прочее | 28 | 1 335 |
| Прочие операционные доходы | 1 508 | 1 438 |

14. Административные и прочие операционные расходы

| | 2011 | 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Затраты на персонал | (10 714) | (10 489) |
| <i>в т.ч. выплаты Совету директоров</i> | 0 | (130) |
| Арендная плата | (4 782) | (3 029) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (246) | (92) |
| Расходы на охрану | 0 | (427) |
| Услуги связи | (1 342) | (1 094) |
| Ремонт и эксплуатация | (291) | (986) |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль | (513) | (1 521) |
| Прочее | (938) | (1 466) |
| Итого операционных расходов | (18 826) | (19 104) |

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2011 | 2010 |
|---|--------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (58) | (707) |
| Расходы по отложенному налогообложению, связанные с возникновением временных разниц | 1 223 | (419) |
| Расходы по налогу на прибыль | 1 165 | (1 126) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляет 20% (2010г.: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

| | 2011 | 2010 |
|--|--------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 370 | 2 263 |
| Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010г.: 20%) | (74) | (453) |
| <i>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</i> | | |
| Доходы, не принимаемые к налогообложению | 413 | 0 |
| Расходы, не принимаемые к налогообложению | 0 | (673) |
| Прочие постоянные разницы | 826 | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 1 165 | (1 126) |

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

| Отражено в отчете о совокупных доходах | | | 31 декабря 2011 года |
|--|--------------|--|----------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | (17) | | (17) |
| Резерв предстоящих отпусков | 1 240 | | 1 240 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 1 223 | | 1 223 |

16. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку НКО «ОРП» не имеет ценных бумаг, свободно обращающиеся на ОРЦБ.

17. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности и процентной ставки), операционного и юридического риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и юридическим рисками должны обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Организации эффективного контроля и управления рисками в НКО придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности НКО с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В НКО функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

При построении системы управления рисками в НКО учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках системы внутреннего контроля в НКО разработано Положение о системе оценки, контроля и управления банковскими рисками, в котором нормативно закреплены основные цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками.

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

ответственность руководства НКО за принимаемые решения;

строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;

постоянное выявление и оценка рисков;

осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;

наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;

вовлечение всех сотрудников НКО в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

На основании вышеуказанных принципов НКО разработаны и утверждены иные документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

К основным рискам, которые несет НКО в своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом, в настоящее время относятся:

риск ликвидности;

валютный риск;

операционный риск;

риск потери деловой репутации.

Кредитный риск. В связи с отсутствием операций по кредитованию, НКО кредитного риска не несет.

Рыночный риск. НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Географический риск. НКО осуществляет свою деятельность в г. Москве Российской Федерации и существенных географических рисков по состоянию на 31 декабря 2011 года не несет.

Валютный риск. НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Однако, операции в валюте имеют характер для НКО без рисков.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. При осуществлении операций НКО, возникновение риска ликвидности минимален.

Операционный риск. Операционный риск - 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 Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В своей деятельности НКО полностью отвечает требованиям действующего законодательства РФ, а также постановлениям, решениям Банка России и иных структур, контролирующих и определяющих функционирование банковских структур. Четкий, налаженный внутренний порядок, высокопрофессиональный коллектив позволяют не только своевременно и оперативно осуществлять работу НКО в целом, но и мгновенно реагировать на внешние изменения, оказывающие непосредственное влияние на деятельность НКО.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях сохранения и упрочнения своих позиций на рынке НКО постоянно совершенствует и расширяет спектр своих услуг и приближает их качество к мировым стандартам.

Высокий профессионализм менеджмента НКО, современные технологии, индивидуальный подход к каждому клиенту, способность управления финансово-экономическими рисками, готовность к проведению экстренных мероприятий в непредвиденных обстоятельствах, - все это определяет деятельность НКО.

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в отношении НКО «ОРП» претензий в судебные органы не поступало.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий компаний к тем или иным их видам, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО «ОРП» может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО «ОРП» могут быть доначислены суммы налогов, а также штрафов и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить корректировку составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2011 года НКО «ОРП» не имеет обязательств кредитного характера.

Активы, находящиеся на хранении.

По состоянию на 31 декабря 2011 года НКО «ОРП» не имеет активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2011 года НКО «ОРП» не имеет заложенных активов.

19. 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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО ОРП исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других кредитных организациях.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По состоянию на 31 декабря 2011 года НКО «ОРП» не имеет средств, размещенных в других кредитных организациях.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

На протяжении 2011 года заемные средства НКО не привлекались.

20. Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами, в соответствии с определением стандарта IAS 24 «Раскрытие информации со связанными сторонами», понимаются следующие контрагенты: основные акционеры, члены Совета Директоров, Правления НКО; компании, с которыми у НКО или ее руководства есть общие учредители; предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно учредителям НКО или физическим лицам, владеющим прямо или косвенно, долями в НКО, вследствие чего они могут оказывать на нее существенное влияние, и любое лицо, которое может оказывать влияние или на которое может оказывать влияние такое лицо в сделках, осуществляемых с НКО.

В 2011 году НКО «ОРП» операции со связанными сторонами не осуществлялись.

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России,

осуществляется с помощью ежедневных 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.

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

| | на 31.12.2011 | на 31.12.2010 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 17 000 | 17 000 |
| Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 6 753 | 6 809 |
| Итого капитала 1-го уровня | 23 753 | 23 809 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Фонд переоценки ОС | 0 | 0 |
| Фонд переоценки ФА для продажи | 0 | 0 |
| Итого капитала 2-го уровня | 0 | 0 |
| ИТОГО капитала | 23 753 | 23 809 |
| АКТИВЫ, взвешанные с учетом риска | 50 187 | 175 656 |
| Коэффициент достаточности капитала. | 47,3% | 13,5% |

22. События, произошедшие после отчетной даты

После 31.12.2011 г. и по дату составления финансовой отчетности не произошло событий, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность.

ВРИО Председателя Правления
НКО «ОРП» (ООО)



Лунина И.Н.

Главный бухгалтер




Миронова Г.И.