

Финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
по состоянию на 31 декабря 2010



Заключение независимого аудитора

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khorochevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtus.ru

Акционерам
ОАО Небанковской кредитной организации "Московский Клиринговый Центр"
123557, г. Москва
Электрический пер., д.3/10, стр.1

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации ОАО "Московский Клиринговый Центр" (далее "Организация"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств и о движении собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.



Grant Thornton

Грант Торнтон

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты её деятельности, движение денежных средств и движение собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Грант Торнтон ЗАО

Москва, Российская Федерация

24 июня 2011 года

Отчет о совокупном доходе

	Прим.	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Комиссионные доходы		1,162,163	945,424
Аренда и обслуживание терминалов		(539,532)	(425,218)
Комиссия уплаченная контрагентам (по эквайрингу)		(159,411)	(100,780)
Ремонт и эксплуатация		(108,941)	(73,154)
Выплаты сотрудникам		(108,701)	(90,349)
Расходы по инкассации		(71,803)	(73,218)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(69,931)	(72,555)
Охрана		(22,935)	(24,165)
Командировочные и транспортные расходы		(16,141)	(13,895)
Расходы по процессированию платежей		(15,638)	(36,804)
Материалы		(7,170)	(7,025)
Расходы от списания недостач материальных ценностей		(6,367)	(6,469)
Страхование		(6,066)	(3,485)
Процентный расход		(2,497)	(2,549)
Амортизация		(99)	(144)
Прочие операционные расходы		(10,055)	(12,505)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих активов	5	(1,269)	4,395
Прибыль до налогообложения		15,607	7,504
Налог на прибыль	6	(3,730)	(1,086)
Чистая прибыль за год		11,877	6,418
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход за отчетный период		11,877	6,418

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Организации 24 июня 2011 года

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Локотцов Ю.И.



Заббарова Г.М.

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса	7	351,351	285,592
Счета в Банке России	8	52,375	42,538
Счета в других кредитных организациях	9	143,718	46,109
Прочие активы	10	15,316	11,684
Основные средства	11	81	151
Отложенные налоговые активы	12	606	981
Всего Активов		563,447	387,055
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Текущие расчетные счета	13	500,475	345,917
Прочие обязательства	14	31,998	28,040
Всего Обязательств		532,473	373,957
Собственные средства	15		
Акционерный капитал		109,895	103,896
Накопленный убыток		(78,921)	(90,798)
Всего Собственных средств		30,974	13,098
Забалансовые и условные обязательства	18	-	-
Всего Обязательств и Собственных средств		563,447	387,055

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств

	2010 Прим. тыс. рублей	2009 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Комиссионные доходы	1,176,707	945,356
Аренда и обслуживание терминалов	(423,433)	(482,598)
Расходы по процессированию платежей	(15,638)	(36,804)
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(70,338)	(72,568)
Общие административные расходы уплаченные	(646,939)	(328,243)
	20,359	25,143
Уменьшение /(увеличение) операционных Активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(3,262)	-
Прочие операционные активы	(3,329)	44,559
(Уменьшение)/увеличение операционных Обязательств		
Текущие расчетные счета	154,558	(55,437)
Прочие обязательства	(3,926)	(38,728)
Чистое увеличение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		
	164,400	(24,463)
Уплаченный налог на прибыль	(427)	(5,369)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности		
	163,973	(29,832)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(29)	-
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности		
	(29)	-

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы акционеров		5,999	-
Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности		5,999	-
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		169,943	(29,832)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		374,239	404,071
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	20	544,182	374,239

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении собственных средств

В тысячах рублей	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	103,896	(97,216)	6,680
Чистая прибыль	-	6,418	6,418
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	103,896	(90,798)	13,098
Увеличение уставного капитала	5,999	-	5,999
Чистая прибыль	-	11,877	11,877
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	109,895	(78,921)	30,974

Отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Небанковская Кредитная Организация «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО) (далее – «Организация») была создана в форме Открытого акционерного общества и получила лицензию небанковских организаций № 3314-К от 08 июля 2003 года. В соответствии с условиями данной лицензии Организация имеет право на осуществление следующих банковских операций: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 2005 года Небанковская Кредитная Организация «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» входит в состав Группы компаний «Элекснет» (далее – «Группа»), которая была образована в марте 2000 года с целью создания системы дистанционной оплаты. Основной составляющей данной системы является сеть терминалов самообслуживания, предназначенная для приема наличных денежных средств и безналичных переводов с использованием платежных карт. Основными видами деятельности Организации являются осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рамках оплаты услуг сотовой связи, коммунальных платежей, коммерческого телевидения, Интернет и IP-телефонии. Начиная с 2007 года Организация также сотрудничает с рядом других платежных систем оплаты, не входящих в Группу компаний «Элекснет». Организацией также осуществляется расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Процессинговый центр и терминалы самообслуживания являются собственностью Группы и связаны с биллинговыми системами операторов связи в режиме реального времени.

Деятельность Организации регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

По состоянию на 31 декабря 2010 года акционерами Организации являются Локотцов Ю.И. (12,4%), Полтавский А.Н. (15,7%), Короткевич П.Г. (15,7%), Саркисова Е.А. (2%), Слащев К.Ю. (14%), Кузин С.К. (14%), Редько Н.В. (13,4%), Мальцев Ю.В. (12,5%), Прочие (0,14%).

Средняя численность сотрудников Организации на протяжении 2010 года составляла 200 человек (2009: 210 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”. Согласно данному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в отчетности Организации до 1 января 2003 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности рубля с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации (“Госкомстат”).

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Организации начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок. Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.5 “Обесценение активов”)
- Примечание 18.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Организации, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Денежные и приравненные к ним средства

Организация рассматривает наличные денежные средства, счета и депозиты в банках как денежные и приравненные к ним средства.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.2 Финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Организации в момент возникновения контрактных отношений. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность является производным финансовым активом с установленными или определенными платежами, не котирующаяся на активном рынке и возникающая в результате предоставления денежных средств или реализации товаров или услуг.

Последующая оценка дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, которые отражаются в отчете о совокупном доходе за период, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Организация потеряла контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.3 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Организация получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Компьютеры и офисное оборудование	3 - 5 лет
Мебель и оборудование	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.5 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Организация на регулярной основе производит оценку дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Дебиторская задолженность обесценивается только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Организация вначале определяет наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, дебиторская задолженность включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Дебиторская задолженность, которая оценивается на индивидуальной основе и по которой создается или был создан резерв под обесценение, не может быть включена в вышеуказанные группы для совместной оценки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Обесценение активов (продолжение)

В случае наличия признаков обесценения по дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой должник испытывает финансовые трудности, а Организация не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Организация использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные потоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6. Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Организации переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.7. Собственные средства

Обыкновенные акции относятся к собственным средствам. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

3.8. Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Организация производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах чистых активов, принадлежащих участникам Организации.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

3.10 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Организацией операций расчетно-кассового обслуживания. Организация оказывает прием наличных денег от физических лиц без открытия банковских счетов через терминалы самообслуживания и перевод денежных средств в пользу поставщиков услуг.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

Интерпретации и стандарты, вступившие в действие в течение отчетного периода:

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход в отношении владельцев материнской компании и неконтрольных долей участия (ранее – доли меньшинства) даже в том случае, когда по неконтрольным долям участия образуется отрицательный остаток (дефицит) (действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы данный дефицит относился на владельцев материнской компании в большинстве случаев).
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу в отношении операций по объединению бизнеса с датой приобретения не ранее даты начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 позволяет организациям выбирать порядок оценки неконтрольных долей участия – с использованием метода, предписанного действующей редакцией МСФО (IFRS) 3 (пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании) или по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 дает более подробное руководство относительно применения метода к учету операций по объединению бизнеса.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.1 Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде (продолжение)

В новой редакции стандарта указано, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно учитываться в качестве капитальной операции, отражаемой в составе собственных средств и не затрагивающей счета прибылей и убытков. В нем также указан порядок измерения прибыли или убытка, возникающего в результате потери контроля над дочерней компанией. На дату потери контроля любые сохраненные инвестиции в бывшую дочернюю компанию оцениваются по справедливой стоимости.

- Поправки к МСФО (IFRS) 5 « Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность » (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Стандарт поясняет, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности. Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 « Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО » (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Стандарт поясняет, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2010 года и не были использованы Организацией при составлении своей финансовой отчетности:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством.
- Поправки МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Поправка была выпущена в октябре 2009 года. Поправка позволяет не классифицировать в качестве производных инструментов некоторые права на приобретение ценных бумаг, поступления по которым деноминированы в иностранной валюте.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

- Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация содержит указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, Интерпретация окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, Интерпретация требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые различия между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:
 - Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
 - Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевого инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевого инструментов через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.
Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

Организация изучает положения данных стандартов, их влияние на будущую финансовую отчетность Организации и сроки их принятия.

5. Резерв под обесценение активов

Анализ изменения резерва под прочие активы

	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2,696	7,091
Чистое (восстановление)/создание резерва за период	1,269	(4,395)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3,965	2,696

6. Налог на прибыль

	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	3,355	15
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Восстановление временных разниц	375	1,071
Всего расходы по налогу на прибыль	3,730	1,086

Ставка, по которой Организация рассчитывала в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2009 – 20%).

Анализ эффективной ставки налога на прибыль

	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Чистая прибыль до налогообложения	15,607	7,504
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	1,168	(7,429)
Налогооблагаемая прибыль	16,775	75
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	3,355	15
Влияние отложенных налогов	375	1,071
Всего расходы по налогу на прибыль	3,730	1,086

7. Касса

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Касса	275	392
Денежные средства в терминалах обслуживания	218,915	158,071
Денежные средства в пути	132,161	127,129
Всего касса	351,351	285,592

8. Счета в Банке России

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	49,113	42,538
Обязательные резервы	3,262	-
Всего счета в Банке России	52,375	42,538

9. Счета в других кредитных организациях

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	143,718	46,109
Всего счета в других кредитных организациях	143,718	46,109

Крупные счета

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Организации было 3 счета (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 2 счета), на долю которых приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам в других кредитных организациях на общую сумму 122,946 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 34,339 тыс. рублей).

10. Прочие активы

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Дебиторская задолженность	18,438	13,497
Прочие	843	883
	19,281	14,380
Резерв под возможное обесценение	(3,965)	(2,696)
Всего прочие активы	15,316	11,684

11. Основные средства

В тысячах рублей

	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2010 года	580	404	984
Приобретения	-	29	29
На 31 декабря 2010 года	580	433	1,013
Амортизация			
На 1 января 2010 года	534	299	833
Начисленная амортизация	29	70	99
На 31 декабря 2010 года	563	369	932
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2009 года	46	105	151
На 31 декабря 2010 года	17	64	81

В тысячах рублей

	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2009 года	580	404	984
Приобретения	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	580	404	984
Амортизация			
На 1 января 2009 года	474	225	699
Начисленная амортизация	60	74	134
На 31 декабря 2009 года	534	299	833
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2008 года	106	179	285
На 31 декабря 2009 года	46	105	151

12. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2010	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Основные средства	-	-	(7)	(9)	(7)	(9)
Прочие активы	-	-	(257)	-	(257)	-
Текущие расчетные счета	-	423	-	-	-	423
Прочие обязательства	870	567	-	-	870	567
Налоговые активы / (обязательства)	870	990	(264)	(9)	606	981

Движение временных разниц в течение года

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Основные средства	(9)	2	(7)
Прочие активы	-	(257)	(257)
Текущие расчетные счета	423	(423)	-
Прочие обязательства	567	303	870
Налоговые активы	981	(375)	606

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Основные средства	(13)	4	(9)
Текущие расчетные счета	-	423	423
Прочие обязательства	2,065	(1,498)	567
Налоговые активы	2,052	(1,071)	981

13. Текущие расчетные счета

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Текущие расчетные счета клиентов	329,463	223,455
Текущие расчетные счета банков	171,012	122,462
Всего текущие расчетные счета	500,475	345,917

Крупные текущие расчетные счета

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Организации было 2 клиента (по состоянию на 31 декабря 2009 года: один клиент), на долю которых приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим расчетным счетам на общую сумму 128,097 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 35,329 тыс. рублей).

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Кредиторская задолженность	31,953	28,032
Прочие обязательства	45	8
Всего прочие обязательства	31,998	28,040

15. Акционерный капитал

Уставный капитал Организации разделен на 34 995 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Одна акция дает право одного голоса на Общем собрании акционеров.

	2010	2009
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	5,000	5,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	34,995	5,000

По результатам 2010 года Организацией дивиденды не выплачивались. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Организации, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 12 927 тыс. рублей.

16. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Организации. Основной целью, которую ставит руководство Организации по системе управления рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Организации.

Специфика деятельности Организации, определяемая действующей лицензией, снижает или полностью устраняет работу по ряду рисков: процентный риск, валютный риск, ценовой риск по ценным бумагам. Исходя из этого, в процессе своей деятельности Организация сталкивается со следующими основными рисками – кредитный риск, риск ликвидности, операционным и правовым рисками.

16.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Организации своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В силу действующей лицензии, а также специфики деятельности Организации кредитный риск сведен к минимуму и не оказывает значительного влияния.

16.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Организацией платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам.

Ответственным за управление риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Организацией возложено на финансовый отдел. Контроль за ликвидностью Организации, производится руководителями финансового отдела, службы Бэк-офиса, бухгалтерии Организации. В целях контроля и анализа ликвидности используются следующие основные методы:

- Формирование прогнозного платежного календаря на ежемесячной основе, отражающий прогноз платежей на срок до 30 дней.
- Формирование и ведение платежного календаря на ежедневной основе, отражающий данные по всем платежам на срок до 5 дней.
- Формирование срочной структуры требований и обязательств (исходя из условий заключенных договоров).
- Установление и контроль внутренних нормативов (лимитов на соотношение активов и пассивов на определенных сроках).

Организация рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для Небанковских Кредитных Организаций. По состоянию на 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности Организации соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 22 “Анализ сроков погашения активов и обязательств”.

16. Управление рисками (продолжение)

16.3 Управление капиталом

Основной целью руководства Организации по управлению его капиталом, является поддержание капитала на достаточном уровне, необходимом и достаточном для покрытия уровня рисков, принимаемых на себя Организацией, а также поддержание рентабельности акционерного капитала Организации на уровне, заданном акционерами.

Распределение капитала ориентируется на стремление увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала Организации является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Организации. Политика Организации в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется руководством Организации в ходе рассмотрения смет, бюджетов для разных географических зон деятельности.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Организация должна поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("Норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года минимальный уровень, установленный Центральным банком Российской Федерации для НКО «Московский Клиринговый Центр» на срок до 01.10.2011года составлял 6% (по состоянию на 31 декабря 2009 года – 10%).

По состоянию на 1 января 2011 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации составил 6,01% (1 января 2010 года: 38,0 %).

17. Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные обязательства Организации по договорам аренды помещений и аренды оборудования (без учета НДС), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее одного года	12,974	10,961
Сроком от 1 года от 5 лет	3,221	2,556
Сроком более 5 лет	1,664	2,007
Всего арендные обязательства	17,859	15,524

18. Условные обязательства

18.1 Страхование

Организация не осуществляла в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Организации. До того момента, пока Организация не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Организации. В настоящее время Организация производит страхование денежной наличности в терминалах и на период транспортировки, а также арендуемых терминалов от основных рисков - пожар, действия третьих лиц, природные явления и т.д. Помимо этого производится страхование гражданской ответственности перед кассирами Организации в период выполнения трудовых обязанностей.

18.2 Судебные разбирательства

Руководству неизвестно о каких-либо существующих, незаконченных или потенциальных судебных разбирательствах предъявленных к Организации.

18.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Организации, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Организация в соответствии с МСФО 32 "Финансовые инструменты: Представление информации" производит оценку справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Руководство Организации считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе.

Справедливая стоимость активов и обязательств с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась Организацией путем дисконтирования будущих денежных потоков

по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

20. Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Касса	351,351	285,592
Счета типа "Ностро" в Банке России	49,113	42,538
Счета типа "Ностро" в других кредитных организациях	143,718	46,109
Всего денежные и приравненные к ним средства	544,182	374,239

21. Операции со связанными лицами

21.1 Операции с Директорами и Руководством

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе от операций с Директорами и Руководством Организации, составляли:

	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Вознаграждение	32,765	25,414
Прочие расходы	960	960

21.2 Операции с Группой компаний "Элекснет"

	31 декабря 2010 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2009 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Прочие активы	-	-	771	-
Обязательства				
Текущие расчетные счета	77,119	-	30,198	-
Прочие обязательства	8,651	-	17,177	-

Суммы, выключенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с Группой компаний "Элекснет" следующие:

	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Расходы по аренде и обслуживанию терминалов, услуги процессирования	439,342	425,726
Комиссионный доход	61,008	7,536

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. По состоянию на 31 декабря 2010 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Организации соответствует срокам, оставшимся до погашения в нижеприведенной таблице. Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

<u>В тысячах рублей</u>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Бес- срочные	Всего
Активы				
Касса	351,351	-	-	351,351
Счета в Банке России	52,375	-	-	52,375
Счета в других кредитных организациях	143,718	-	-	143,718
Прочие активы	15,316	-	-	15,316
Основные средства	-	-	81	81
Отложенные налоговые активы	-	-	606	606
Всего Активов	562,760	-	687	563,447

<u>В тысячах рублей</u>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Бес- срочные	Всего
Обязательства				
Текущие расчетные счета	500,475	-	-	500,475
Прочие обязательства	31,998	-	-	31,998
Всего Обязательств	532,473	-	-	532,473

Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	30,287	-	687	30,974
--	---------------	----------	------------	---------------

Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	11,966	-	1,132	13,098
--	--------	---	-------	--------