

## 1. Основная деятельность НКО

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность **ООО НКО «ВОЛОГДА-КРЕДИТ»** (далее – НКО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

ООО НКО «Вологда-Кредит» – это Небанковская Кредитная Организация, созданная в форме Общества с Ограниченной Ответственностью. НКО предоставляет услуги с **ноября 2002 года** на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации № 3419-К от 22.10.2002 г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

НКО не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

НКО зарегистрировано и ведет свою деятельность по следующему адресу: Российская Федерация, 160012, г. Вологда, ул. Ветошкина, д.76.

Среднегодовая численность персонала ООО НКО «Вологда-Кредит» составила 12 человек (2010 г.: 13 человек).

## 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Постепенное улучшение ситуации в реальном секторе экономики в 2011 году, а также пролонгированный эффект реализованного смягчения денежно-кредитной политики способствовали дальнейшему снижению стоимости кредитных ресурсов для нефинансовых организаций и физических лиц.

Неценовые условия кредитования для нефинансовых организаций в 2011 году смягчались в меньшей степени, чем в предшествующем году. Кредитные организации по-прежнему придерживались достаточно жестких требований к финансовому положению этой категории заемщиков. Для крупных заемщиков эти требования даже повышались.

Дополнительные трудности для кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.



Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО, убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны, независимо от степени их вероятности, пока такие события не наступили.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

НКО предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса в сложившихся обстоятельствах. Меры, направленные на стабилизацию состояния банковского сектора, являются своевременными и эффективными. Основной целью НКО на среднесрочную перспективу является дальнейшее усиление его роли в экономике региона с учетом обеспечения устойчивости в целом, повышение качества услуг.

Предполагается дальнейшее улучшение макроэкономической конъюнктуры, продолжение реализации программы господдержки кредитного рынка, продолжение смягчения денежно-кредитной политики, что позволяет рассчитывать в 2012 году на положительный рост основных индикаторов развития банковской отрасли.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение НКО экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение НКО. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность ООО НКО «Вологда-Кредит» подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов в соответствующие статьи отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе для целей отражения экономической сущности операций.



С учетом особенностей НКО при составлении финансовой отчетности произведены следующие корректировки:

1. Корректировки сторно, относящиеся к корректировкам предшествующих отчетных периодов:
  - сторно отложенного налогообложения
2. Корректировки отчетного периода:
  - исключение сумм распределения прибыли отчетного периода;
  - реклассификация основных средств;
  - реклассификация прочих активов;
  - исключение начисленной по РПБУ амортизации имущества;
  - восстановление амортизации по нематериальным активам;
  - начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО;
  - корректировка стоимости объектов инвестиционной недвижимости до справедливой;
  - отражение переоценки стоимости основных средств;
  - инфлирование уставного капитала НКО;
  - отражение отложенного налогообложения.

Основные корректировки связаны с применением метода начисления, применением МСФО(IAS) 29, отражением финансовых инструментов по стоимости, определяемой в соответствии с МСФО(IAS) 39, изменением в критериях бухгалтерских оценок различных видов финансовых активов и отражением операций по их экономической сути.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Применяемая учетная политика, в основном, соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Новые и пересмотренные стандарты, обязательные к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

Изменение к **МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущено 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:

- было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия;
- было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года).

Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:



- в соответствии с пересмотренным МСФО 1:

а) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок;

б) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО;

в) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;

- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо:

а) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации;

б) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса;

в) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности:

а) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков;

б) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными;

в) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия;

г) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств;

- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

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

- пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для активов, залоговое



обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода.** ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан 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 бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.



Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате



выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

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

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». НКО считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а переоценка - в прочем совокупном доходе.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7** (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32** (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.



**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной, представлена в национальной валюте Российской Федерации - в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»); все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

## 4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО НКО «Вологда-Кредит» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Раскроем информацию об основных применяемых принципах Учетной политики НКО.

### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна



сумме, получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

## **4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

## **4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



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

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика, которая была получена НКО;

- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного



рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

#### **4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- НКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

*Нормативная база: МСФО(IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

-наличные денежные средства - наличная валюта и платежные документы в кассе НКО и в пути;

- остатки по счетам в Банке России, за исключением обязательных резервов, и счетам участников расчетов в расчетных НКО.

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

#### **4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ)**

*Нормативная база: МСФО(IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».*

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО.



При составлении Отчета о движении денежных средств средства, направленные на формирование обязательных резервов в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

*Нормативная база: МСФО(IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО 32(IAS) «Финансовые инструменты: представление», МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».*

Кредитным требованием НКО признает актив, возникающий в результате передачи кредитором денежных средств непосредственно заемщику в обмен на обязательство по передаче кредитору денежных средств в определенный срок или по требованию кредитора.

НКО предоставляет кредиты от своего имени и за свой счет клиентам - участникам расчетов только в пределах специально созданного участниками расчетов фонда поддержания ликвидности. Согласно заключенных Договоров о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусмотрена солидарная ответственность участников расчетов перед НКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных НКО клиентам – участникам расчетов, срок действия Договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

Выданные кредиты признаются в момент их предоставления и отражаются в балансе по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» по первоначальной стоимости выданных денежных средств, которая представляет собой справедливую стоимость, включая понесенные затраты по сделке.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка по кредитным требованиям - это процентная ставка, требуемая для точного дисконтирования всех будущих денежных потоков по кредитным требованиям в течение срока ее действия до ее текущей балансовой стоимости. Учитывая то, что НКО имеет лицензию ЦБ РФ на предоставление только краткосрочных кредитов на завершение расчетов (овердрафт), а в соответствии с п.73 МСФО 39 активы, не имеющие фиксированного срока погашения, оцениваются по фактическим затратам и п. 74 МСФО 39 - краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется, ссудная задолженность НКО приобретает статус краткосрочной и соответственно не подлежит дисконтированию с применением метода эффективной процентной ставки. НКО предоставляет кредиты без премии или дисконта, а также без дополнительных издержек, связанных с данным кредитом, поэтому амортизированная стоимость равна основной сумме долга плюс начисленные проценты минус резерв под обесценение кредитов. Эффективная процентная ставка в этом случае равна ставке, указанной в кредитном договоре.

НКО прекращает отражать кредитные требования на балансовых счетах в момент утраты контроля над ними, что может происходить в случаях:

погашения задолженности;

реализация права требования по договору уступки прав требования другому лицу;

истечения срока действия прав требования;

отказа от взыскания;

утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

По кредитным требованиям, по которым существует факторы, свидетельствующие о значительной вероятности того, что НКО не сможет получить все причитающиеся ей суммы



(основную сумму задолженности и проценты), создается резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

При оценке резерва под обесценение кредитного портфеля НКО применяет свою методику расчета. Ставки резервирования МСФО жестко не регламентируются, поэтому НКО применяет установленные самостоятельно процентные ставки по начислению резерва.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению.

Ставка и величина формируемого резерва под обесценение кредитного портфеля определяется на основании профессионального суждения по каждому конкретному выданному кредиту (примечание 25).

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Остатки фонда поддержания ликвидности могут быть отнесены к обеспечению I категорий качества, поэтому резерв под обесценение кредитов формируется с учетом обеспечения.

Изменение резервов на возможные потери по кредитным требованиям относится на счет «Прибыли и убытки». В случае невозможности взыскания задолженности по кредитным требованиям, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на возможные потери по ссудам на основании решения Правления НКО.

В балансе НКО сумма кредитов, предоставленных клиентам, корректируется на величину созданного резерва на возможные потери.

#### 4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

**Нормативная база:** МСФО(IAS) 16 «Основные средства»; ПКИ 14 «Основные средства – компенсация обесценения или утраты объекта»; ПКИ 15 «Операционная аренда – стимулы»; ПКИ 23 «Основные средства- затраты на существенный технический осмотр или капитальный ремонт».

##### Учет основных средств

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества НКО, использование которых предполагается в течении более чем одного года для осуществления уставной деятельности.

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они отвечают определению и следующим критериям:

используются для получения экономической выгоды;

фактические затраты на их приобретение могут быть оценены.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения НКО обладает правом собственности в течение срока полезного использования.

Датой отражения основных средств в отчетности является:

дата приобретения - для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;

дата ввода актива в эксплуатацию - для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Основные средства, одинаковые по содержанию и характеру их использования, объединяются в группы однородных объектов:

земля;

здания;



автотранспортные средства;  
банковское оборудование;  
офисное и компьютерное оборудование;  
улучшение арендованного имущества.

Основные средства первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение.

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

В последующем объекты основных средств учитываются по **переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки**, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками.

Справедливой стоимостью машин и оборудования является рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Оценка рыночной стоимости указанных объектов основных средств производится специалистами НКО самостоятельно, без привлечения профессионального оценщика, на основе широко известных и опубликованных цен магазинов, салонов, бирж, специализирующихся на соответствующих продажах. Когда информация о рыночной стоимости объектов основных средств отсутствует по причине специфического характера машин и оборудования, или по причине редкости продаж этих активов, они оцениваются по их восстановительной стоимости с учетом износа.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. При переоценке отдельного объекта основных средств переоценивается вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Фонд переоценки основных средств, включенный в Отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### 4.9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

**Нормативная база:** МСФО(IAS)40 «Инвестиционная недвижимость».

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – часть здания – или и то и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиции в недвижимость первоначально оцениваются **по фактическим затратам на приобретение** (первоначальная стоимость). Первоначальная стоимость объекта инвестиционной недвижимости включает:

- покупную цену объекта инвестиционной недвижимости;
- стоимость профессиональных юридических услуг, связанных с приобретением и оформлением объекта инвестиционной недвижимости;



- уплаченные налоги и другие обязательные платежи, связанные с передачей недвижимости;

- прочие затраты по сделке.

В последующем инвестиции в недвижимость учитываются по **справедливой стоимости**. В качестве справедливой стоимости инвестиции в недвижимость выступает ее рыночная стоимость – это наиболее вероятная цена, действующая на рынке по состоянию на отчетную дату.

Подтверждением справедливой стоимости являются действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, расположенного на той же территории, находящегося в том же состоянии, и на которое распространяются схожие условия аренды и прочих договоров.

Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные расходы».

Признание объекта инвестиционной недвижимости прекращается в случае его выбытия или окончательном снятии с эксплуатации, когда после выбытия объекта не предполагается получения связанных с ним экономических выгод, а также в случае его реклассификации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате снятия с эксплуатации или выбытия объекта инвестиций в недвижимость, определяются как разность между чистой выручкой от выбытия и балансовой стоимостью актива и отражаются в составе доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках.

#### 4.10. АМОРТИЗАЦИЯ

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

- Здания - до 5% в год;
- Транспортные средства - до 20% в год;
- Банковское оборудование - до 50% в год.

Метод равномерного начисления заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. Срок полезной службы актива определяется с учетом предполагаемой полезности актива для НКО. Срок полезной службы объекта основных средств определяется оценочным путем на основе опыта работы НКО с аналогичными активами.

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию капитальных вложений и до момента выбытия. В целях упрощения порядка учета амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизационные отчисления за период признаются в качестве расхода.

#### 4.11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

*Нормативная база: МСФО(IAS) 38 «Нематериальные активы», ПКИ 6 «Затраты на модификацию имеющегося программного обеспечения».*

Актив признается в качестве нематериального, если он является идентифицируемым неденежным активом, не имеющим физической формы, и используется в финансово-хозяйственной деятельности НКО свыше одного года.

Актив признается нематериальным при наличии возможности:

приносить экономические выгоды НКО;



быть надежно оцененным;  
быть выделенным в самостоятельную учетную единицу;  
быть купленным, проданным, обменным или сданным в аренду отдельно от других объектов;

быть использованным в течение определенного периода времени (наличие срока полезного использования).

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

интеллектуальная собственность;

программное обеспечение для внутреннего пользования, приобретенное или разработанное самостоятельно.

**Первоначально нематериальные активы принимаются к учету в размере фактических затрат на приобретение.**

При покупке объекта в состав фактических затрат включаются также затраты, непосредственно связанные с доведением объекта до состояния, в котором он пригоден для использования.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по **стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.**

Все затраты, связанные с нематериальными активами, признаются в качестве расходов по мере их возникновения, за исключением случаев, когда они могут быть включены в стоимость объектов нематериальных активов. Затраты, понесенные после принятия к учету нематериальных активов, могут увеличивать его стоимость, когда существует высокая вероятность, что в результате произведенных затрат нематериальные активы будут приносить экономические выгоды в будущем в большем объеме, чем ранее.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются на протяжении срока его полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитывается посредством изменения срока или порядка амортизации, и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Срок полезной службы нематериальных активов не может превышать 20 лет с того момента, когда актив доступен для использования. Начисление амортизации начинается с того момента, когда актив доступен для использования. Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется метод равномерного начисления, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива.

Амортизационные отчисления за отчетный период отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

По состоянию на каждую отчетную дату НКО проводит анализ числящихся на балансе объектов нематериальных активов в целях выявления возможного снижения их стоимости.



#### 4.12. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

**Нормативная база:** МСФО (IAS)17 «Аренда»; МСФО(IAS)18 «Выручка»; МСФО(IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

По операциям с арендой НКО выступает как Арендодатель и как Арендатор.

Аренда - это договор, согласно которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендную плату или серию платежей право пользования актива в течение согласованного срока. В НКО аренда классифицируется как операционная, т.е. она не переносит фактически никакие риски и вознаграждения, связанные с правом собственности.

Выступая в роли Арендатора, арендные платежи при операционной аренде отражаются в отчете о прибылях и убытках, как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды. Актив, полученный в аренду, в балансе у Арендатора не отражается.

Выступая в роли Арендодателя, НКО отражает средства, переданные в операционную аренду в бухгалтерском балансе. Доход от операционной аренды отражается в составе доходов на равномерной основе на протяжении срока аренды.

Амортизация средств, сданных в аренду, начисляется в соответствии с нормальной амортизационной политикой арендодателя, принятой для аналогичных активов, а величина амортизационных отчислений рассчитывается в соответствии с МСФО 16 «Основные средства», МСФО 38 «Нематериальные активы». Затраты, в том числе амортизация, понесенные при получении арендного дохода включаются в состав расходов.

Для того чтобы определить, не обесценивались ли сданные в аренду средства, НКО применяет МСФО 36 «Обесценение активов».

#### 4.13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

**Нормативная база:** МСФО(IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»; МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», ПКН 5 «Классификация финансовых инструментов - резервы на условное погашение».

В составе прочих активов отражению подлежат следующие статьи:

дебиторская задолженность, связанная с хозяйственной деятельностью и авансовые платежи;

предоплаты по налогам, за исключением налога на прибыль;

расчеты по конверсионным операциям;

денежные средства с ограниченным правом использования;

прочие.

В состав дебиторской задолженности входят суммы, выплаченные авансом и подлежащие погашению контрагентами.

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

#### 4.14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

**Нормативная база:** МСФО(IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»; МСФО(IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»; МСФО(IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

К средствам клиентов относятся:

остатки на расчетных, текущих, транзитных, депозитных и прочих счетах юридических и физических лиц;

неисполненные обязательства НКО перед клиентами.



Обязательства перед клиентами отражаются в балансе в день получения НКО наличных средств или перевода средств вне зависимости от даты операции и отражаются по амортизированной стоимости.

В целях обеспечения устойчивости расчетов в НКО создан фонд поддержания ликвидности. Средства фонда поддержания ликвидности используются НКО для выдачи кредитов на завершение расчетов по расчетным счетам клиентов «овердрафт». Размер фонда поддержания ликвидности может увеличиваться за счет приема новых Участников расчетов и/или за счет дополнительных взносов Участников расчетов и уменьшаться за счет выбытия Участников и частичном отзыве Участниками расчетов взносов из фонда поддержания ликвидности. Все изменения оформляются дополнениями к Договору о создании и использовании Фонда поддержания ликвидности (ФПЛ).

Взносы в фонд поддержания ликвидности осуществляются в рублях Российской Федерации.

Взносы в фонд поддержания ликвидности производятся на возвратной основе в соответствии с условиями Соглашения.

По своей структуре средства Участников фонда поддержания ликвидности схожи со средствами клиентов на расчетных счетах, так как и те и другие обслуживаются согласно заключенных Договоров банковского счета и Договоров о создании и использовании фонда поддержания ликвидности (ФПЛ).

#### 4.15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

*Нормативная база: МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».*

В составе прочих обязательств отражаются следующие статьи:

- обязательства по арендованным активам;
- налоги к уплате, за исключением налога на прибыль;
- начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу;
- расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- резерв по оценочным обязательствам;
- прочие.

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками отражается в учете в момент, когда к НКО переходит право собственности на товары, или когда он получает услуги. Обязательства, связанные с получением платежей (авансы полученные), признаются в момент получения соответствующих платежных средств. Перечисление средств считается произведенным в момент зачисления соответствующих сумм на лицевые счета.

Если имеется неопределенность в существовании и (или) в размере обязательств, то такие обязательства учитываются как оценочные резервы.

#### 4.16. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ НКО, СОЗДАННОЙ В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

В результате изменений МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года и досрочно примененных НКО, доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицируются в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах



общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

#### 4.17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

**Нормативная база:** МСФО (IAS) "Представление финансовой отчетности", МСФО(IAS) 10 «События после отчетной даты»; МСФО(IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», ПКИ 17 «Капитал - затраты по сделкам, затрагивающим капитал компании».

В составе капитала отражаются следующие статьи:

уставный капитал;

эмиссионный доход;

фонд переоценки основных средств;

нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).

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

Уставный капитал НКО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью представляет собой определенную учредительными документами кредитной организации общую номинальную стоимость вкладов участников кредитной организации.

Взносы в уставный капитал отражаются в учете непосредственно после их фактического получения и завершения всех необходимых процедур регистрации.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. Платежи считаются произведенными только тогда, когда денежные средства или иные активы фактически переданы кредитной организации.

#### 4.18. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды – сумма, распределяемая между владельцами долей по решению общего собрания участников. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты (Примечание 30). Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством РФ.

Дивиденды отражаются в Отчете об изменении в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

#### 4.19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

**Нормативная база:** МСФО(IAS) 12 «Налоги на прибыль».

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном



налогообложении. Текущие налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Различия в подходах к признанию и оценке хозяйственной деятельности российским налоговым законодательством и МСФО приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью некоторых активов и обязательств.

Временной разницей признается разница между налогооблагаемой базой актива или обязательства (т.е. его стоимостью в налоговом учете) и его суммой, указанной в финансовой отчетности, что приводит к образованию облагаемых налогом или вычитаемых из налогооблагаемой базы сумм в те будущие периоды, в которые указанная в отчетности сумма актива или обязательства будет возмещена или уплачена.

Под постоянной разницей принимается разница между налогооблагаемой базой актива или обязательства и ее суммой, указанной в финансовой отчетности, которая никогда не облагается налогом. В качестве таких разниц выступают суммы расходов, не признанные при расчете налога на прибыль (не уменьшающие налогооблагаемую базу), и доходы, которые освобождаются от налогообложения, и прочие статьи, которые отражаются в финансовой отчетности, но не имеют налоговых последствий.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Обязательства по отложенному налогу возникают в тех случаях, когда учетная база активов превышает налоговую базу и/или учетная база обязательств меньше, чем их налоговая база.

Напротив, актив по отложенному налогу (разница, уменьшающая налогооблагаемую базу) возникает в случаях, когда учетная база активов меньше, чем их налоговая база, а учетная база обязательств, соответственно, больше, чем их налоговая база.

#### 4.20. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

**Нормативная база:** МСФО(IAS) 18 «Выручка»; МСФО(IAS) 19 «Вознаграждения работникам»; МСФО(IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»; МСФО(IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»; МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В составе финансовой отчетности НКО представляет Отчет о совокупных доходах, который группирует доходы и расходы по их характеру и раскрывает основные виды доходов и расходов.

В концепции МСФО, доход определяется как увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притоков или увеличения активов или уменьшения обязательств, которые привели к увеличению собственного капитала.

Доход включает в себя как выручку, так и прочие доходы.

Прочие доходы – иные, чем выручка, статьи которые отвечают определению дохода. При этом они могут, как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности компании.



Расходы - это уменьшение экономических выгод в течение одного отчетного периода, происходящее в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала.

Согласно МСФО определение расходов включает расходы, возникающие в процессе обычной деятельности компании, а также убытки.

*Процентные доходы и расходы* формируются по следующим статьям баланса:

**ДОХОДЫ:**

кредиты и дебиторская задолженность;

прочие активы.

**РАСХОДЫ:**

прочие заёмные средства;

текущие/ расчетные счета;

прочие привлеченные средства.

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

*Комиссионные доходы и расходы* отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Иными словами, если условия договора позволяют определить суммы комиссии, подлежащие получению/ уплате на отчетную дату, то такие суммы признаются в Отчете о прибылях и убытках с одновременным формированием задолженности в балансе, которая отражается в составе прочих требования/ обязательств.

Комиссионные доходы и расходы сформируются по следующим статьям:

комиссия по расчетным операциям;

комиссия по кассовым операциям;

комиссия за инкассацию;

прочие.

*Прочие операционные доходы и расходы* состоят из:

**ДОХОДЫ:**

штрафы, пени, неустойки полученные;

доходы от реализации (выбытия) имущества;

доходы от списания кредиторской задолженности;

доходы от сдачи имущества в аренду;

прочие доходы, не учтенные по другим статьям.

**РАСХОДЫ:**

затраты на персонал;

амортизация основных средств;

прочие расходы, относящиеся к основным средствам;

профессиональные услуги (охрана, связь и др.);

реклама и маркетинг;

административные расходы;

прочие налоги, за исключением налога на прибыль.

#### 4.21. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НКО применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».



В соответствии с МСФО(IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

Денежные активы и обязательства не корректировались, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31.12.2002 г. Неденежные активы и обязательства, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31.12.2002 г., корректировались с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Пересчет размера внесенного уставного капитала проводят путем применения общего индекса цен с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО не применяет МСФО(IAS) 29, начиная с 1 января 2003 года.

#### **4.22. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды 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 прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.



#### 4.24. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Согласно IFRS5 активы классифицируются как предназначенные для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операций по его продаже, а не дальнейшего использования.

Для этого актив должен быть доступен для немедленной продажи, при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности, которая подтверждается твердым намерением осуществить продажу.

Активы удовлетворяющие вышеуказанному условию оцениваются НКО по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, при этом амортизация таких активов прекращается.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	1 796	1 733
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 098	1 390
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16 894</b>	<b>3 123</b>

Остатки денежных средств и их эквивалентов, выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу.

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

	2011	2010
Остатки по счетам обязательных резервов в Банке России	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Остатки денежных средств по счетам обязательных резервов в Банке России отражаются по амортизированной стоимости.

#### 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты в пределах фонда поддержания ликвидности	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года кредиты и дебиторская задолженность отсутствуют.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:



	Кредиты в пределах фонда поддержания ликвидности	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	-	-	-
Отчисления в резерв/Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Кредиты в пределах фонда поддержания ликвидности	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>	-	-	-
Отчисления в резерв/Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	-	-	-

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

На отчетную дату 31.12.2011 года НКО не имел кредитов и дебиторской задолженности. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации в течение 2011 года активов и обязательств НКО по привлеченным и размещенным средствам, на территории Российской Федерации.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов с 1 октября 2006 года НКО предоставляет кредиты от своего имени и за свой счет клиентам - участникам расчетов только в пределах специально созданного участниками расчетов фонда поддержания ликвидности. Остатки фонда поддержания ликвидности могут быть отнесены к обеспечению 1 категории качества, если договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусматривается солидарная ответственность участников расчетов перед НКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных НКО клиентам - участникам расчетов, а также если срок действия договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

НКО осуществляет ежедневный мониторинг соблюдения максимально размера риска

на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) - в размере не более 10 % от капитала НКО.

В течение отчетного периода значения норматива Н6, рассчитанного НКО, соответствовали установленным критериям.

В течение отчетного периода предоставлялись кредиты взаимосвязанным сторонам. По состоянию за 31.12.2011 года кредитов взаимосвязанным сторонам не предоставлено.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в НКО отсутствуют просроченные и обесцененные кредиты и дебиторская задолженность.

## 8. Инвестиционная недвижимость

НКО учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. В качестве справедливой стоимости инвестиций выступает ее рыночная цена. Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости относится на прибыль или убыток за тот период, в котором они возникли.

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>159 722</b>	<b>82 413</b>
Приобретения	-	21 058
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	(21 023)
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем и обратно	-	-
Перевод в прочие активы	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	77 274
Прочее	(1 603)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>158 119</b>	<b>159 722</b>

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2011	2010
Арендный доход, тыс. руб.	205	500
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

В соответствии с МСФО 40 к инвестиционной недвижимости отнесены объекты, имеющие следующие отличительные признаки:

- получение основного вида дохода в виде арендной платы или прироста стоимости капитала или и то и другое;
- инвестиционная собственность не используется в основной деятельности НКО.

По состоянию за 31.12.2011 года НКО имеет следующие объекты инвестиционной недвижимости:

- земельный участок площадью 15315 кв. м., расположенный по адресу: г. Вологда, ул. Ветошкина (свидетельство о праве собственности 35-СК № 964647 от 20.12.2010 г.);
- одноэтажное кирпичное здание весовой общей площадью 37 кв. м. (свидетельство о государственной регистрации права 35-СК № 356551 от 24.12.2007 г.), приобретенный по договору купли-продажи от 03.12.2007 г.;



- одноэтажное железобетонное здание заглубленного склада общей площадью 141,1 кв. м. (свидетельство о государственной регистрации права 35-СК № 455927 от 02.10.2008 г.), приобретенный по договору купли-продажи от 16.09.2008 г.;

- одноэтажное кирпичное здание проходной общей площадью 24,9 кв. м. (свидетельство о государственной регистрации права 35-СК № 486224 от 17.02.2009 г.), приобретенный по договору купли-продажи от 27.01.2009 г.;

- одноэтажное кирпичное здание весовой общей площадью 25,5 кв. м. (свидетельство о государственной регистрации права 35-СК № 486223 от 17.02.2009 г.), приобретенный по договору купли-продажи от 27.01.2009 г.

Справедливая стоимость земельного участка за 31.12.2010 г. была оценена независимым квалифицированным оценщиком ИП Янушевским А.П., обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Оценка рыночной стоимости зданий производилась специалистами НКО на основе широко известных и опубликованных цен рынка недвижимости.

По мнению специалистов НКО справедливая стоимость объектов на момент составления отчетности соответствует действующим рыночным ценам активного рынка аналогичного имущества.

На основании МСФО (IFRS) 5 произведена переклассификация части инвестиционной недвижимости в долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Основанием является предварительный договор от 22.12.2011 г. на продажу части земельного участка с кадастровым номером 35:24:0202037:96 в количестве 157 м2 по цене 1 617 100 руб. Махайловой Л. Г. По балансовой стоимости вышеуказанный актив оценен в сумме 1 603 000 руб. Так как балансовая стоимость актива меньше цены продажи, то оценка произведена по балансовой стоимости.

В целях получения арендных платежей в отношении объектов инвестиционной недвижимости в настоящее время осуществляется поиск арендаторов.

## 9. Основные средства

	Примечание	Недвижимое имущество	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года		-	-	8	8
Накопленная амортизация		-	-	(63)	(63)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>		-	-	<b>71</b>	<b>71</b>
Поступления		15	-	-	15
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		-	-	-	-
Выбытия		-	-	-	-
Амортизационные отчисления	21	-	-	(7)	(7)
Переоценка	-	25 602	-	-	25 602
Прочее		-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>25 617</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>25 618</b>

Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года		25 617	-	71	25 688
Накопленная амортизация		-	-	(70)	(70)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>25 617</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>25 618</b>
Поступления		-	1 020	-	1 020
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		1 603	-	-	1 603
Выбытия		-	-	-	-
Амортизационные отчисления	21	(366)	(153)	(1)	(520)
Переоценка		-	-	-	-
Прочее		-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>25 251</b>	<b>867</b>	<b>-</b>	<b>26 118</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		25 251	867	-	26 118
Накопленная амортизация		(366)	(153)	(71)	(590)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>25 251</b>	<b>867</b>	<b>-</b>	<b>26 118</b>

Движение основных средств за 2011 год представлено в таблице:

Наименование основных средств	Дата приобретения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Переоценка основных средств, тыс. руб.	Выбыло по первонач. стоимости, тыс. руб.	Поступило по первонач. стоимости, тыс. руб.	Начисленная амортизация по МСФО	Списано амортизации по выбывшим объектам	Остаток первонач. стоимости, тыс. руб. 31.12.2011г.
Счетчик монет Scan coin 303	25.06.2004	25	-	-	-	(25)	-	-
Копировальный аппарат Canon NP-6512	19.12.2005	21	-	-	-	(21)	-	-
Принтер лазерный HP Laser Jet 1022	26.06.2007	6	-	-	-	(6)	-	-
Источник БП Ippon Smart Winner 2000	15.08.2007	7	-	-	-	(7)	-	-
Принтер лазерный HP Laser Jet 1018	21.12.2007	3,5	-	-	-	(3,5)	-	-
Принтер лазерный HP Laser Jet 1018	21.12.2007	3,5	-	-	-	(3,5)	-	-
Дозиметр Радекс РД 1503	06.10.2008	5	-	-	-	(4)	-	1
Здание по адресу: Вологда, ул. Ветюшкина д. 76	06.04.2010	15	25 602	-	-	(366)	-	25 251
Автомобиль Тойота RAV4	14.03.2011	-	-	-	1 020	(153)	-	867
<b>Итого</b>		<b>86</b>	<b>25 602</b>	<b>-</b>	<b>1 020</b>	<b>(590)</b>	<b>-</b>	<b>26 118</b>

Движение основных средств за 2010 год представлено в таблице:

Наименование основных средств	Дата приобретения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Переоценка основных средств, тыс. руб.	Выбыло по первонач. стоимости, тыс. руб.	Поступило по первонач. стоимости, тыс. руб.	Начисленная амортизация по МСФО	Списано амортизации по выбывшим объектам	Остаток первонач. стоимости, тыс. руб. 31.12.10г.
Счетчик монет Scan coin 303	25.06.2004	25	-	-	-	(25)	-	-
Копировальный аппарат Canon NP-6512	19.12.2005	21	-	-	-	(21)	-	-
Принтер лазерный HP Laser Jet 1022	26.06.2007	6	-	-	-	(6)	-	-
Источник БП Ippon	15.08.2007	7	-	-	-	(7)	-	-



<b>Smart Winner 2000</b>								
Принтер лазерный <b>HP Laser Jet 1018</b>	21.12.2007	3,5	-	-	-	(3,5)	-	-
Принтер лазерный <b>HP Laser Jet 1018</b>	21.12.2007	3,5	-	-	-	(3,5)	-	-
Дозиметр Радекс РД 1503	06.10.2008	5	-	-	-	(4)	-	1
Здание по адресу: г. Вологда, ул. Ветошкина д. 76	06.04.2010	15	25 602	-	15	-	-	25 617
<b>Итого</b>		<b>86</b>	<b>25 602</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>(70)</b>	<b>-</b>	<b>25 618</b>

В соответствии с МСФО 16 «Основные средства» объекты основных средств первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение. После первоначального признания в качестве актива объекты основных средств учитываются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Справедливой стоимостью техники и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Оценка рыночной стоимости указанных объектов производилась специалистами НКО самостоятельно на основе широко известных и опубликованных цен магазинов, салонов, специализирующихся на соответствующих продажах. Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств.

По состоянию за 31.12.2011 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью самортизированное имущество:

- **счетчик монет Scan coin 303** приобретен 25.06.2004 г. Срок полезной службы объекта установлен 2 года или 24 месяца. Годовая норма амортизации – 50%. Амортизация в соответствии с МСФО начислена с июля 2004 года по июнь 2006 года;

- **копировальный аппарат Canon NP-6512** приобретен 19.12.2005 г. Срок полезной службы объекта установлен 3 года или 36 месяцев. Годовая норма амортизации – 33,33%. Амортизация в соответствии с МСФО начислена с января 2006 года по декабрь 2008 года;

- Принтер лазерный **HP LaserJet 1022** приобретен 26.06.2007 г. Срок полезной службы объекта установлен 3 года или 36 месяцев. Годовая норма амортизации – 33,33%. Начисление амортизации в соответствии с МСФО производится с июля 2007 года;

- Источник БП **Ippon Smart Winner 2000** приобретен 15.08.2007 г. Срок полезной службы объекта установлен 3 года или 36 месяцев. Годовая норма амортизации – 33,33%. Начисление амортизации в соответствии с МСФО производится с сентября 2007 года;

- Принтер лазерный **HP LaserJet 1018 (2 шт.)** приобретен 21.12.2007 г. Срок полезной службы объекта установлен 3 года или 36 месяцев. Годовая норма амортизации – 33,33%. Начисление амортизации в соответствии с МСФО производится с января 2008 года.

и Дозиметр **Радекс РД 1503** приобретен 06.10.2008 г. Объект входит в группу основных средств «Офисное и компьютерное оборудование» со сроком полезной службы от 1 до 3 лет. Срок полезной службы объекта установлен 3 года или 36 месяцев. Годовая норма амортизации – 33,33%. Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока полезной службы применяется метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. Начисление амортизации в соответствии с МСФО производится с ноября 2008 года. Остаток первоначальной стоимости за 01.01.2011 составил 1 тыс. руб.

Здания были оценены независимым оценщиком за 31.12.2010 года. Оценка выполнялась ИП Янушевским А.П., обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той

же территории.

Здание по адресу: г. Вологда, ул. Ветюшкина д.76, получено безвозмездно на основании Решения участника ООО НКО «Вологда-Кредит» по акту приема-передачи от 06.04.2010г. Объект входит в группу основных средств «Здания» со сроком полезного использования свыше 30 лет. Устанавливаем срок полезного использования 70 лет. Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока полезной службы применяется метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. По состоянию на 01.01.2011 г. отражена переоценка в сумме 25602 тыс. руб. За минусом отложенного налога (5 120 тысяч рублей), фонд переоценки составил 20 482 тысяч рублей.

В соответствии с требованиями п. 68 МСФО 1 отдельно раскрываются активы, попадающие под действие стандартов МСФО 40 «Инвестиционная недвижимость» (раскрыто в примечании 8), МСФО 38 «Нематериальные активы» (раскрыто в примечании 10).

## 10. Нематериальные активы

	Примечание	Нематериальные активы
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года		130
Накопленная амортизация		(667)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>		<b>797</b>
Поступления		-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		-
Выбытия нематериальных активов		-
Списание амортизации по выбывшим нематериальным активам		-
Амортизационные отчисления	21	(117)
Переоценка		-
Прочее (изменение в учетных оценках в связи с пересмотром срока полезного использования)	10	95
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>179</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года		868
Накопленная амортизация		(689)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>179</b>
Поступления		-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		-
Выбытия нематериальных активов		-
Списание амортизации по выбывшим нематериальным активам		-
Амортизационные отчисления	21	(124)
Переоценка		-
Прочее (изменение в учетных оценках в связи с пересмотром срока полезного использования)	10	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>55</b>



Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		868
Накопленная амортизация		(813)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>55</b>

В финансовой отчетности НКО признало следующие **объекты нематериальных активов**:

- программный продукт «RS-BANK v.5.0» в сумме 719 тыс. руб., дата приобретения декабрь 2004г., срок полезного использования установленный разработчиком ПП составляет 36 месяцев с момента приобретения. По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство НКО проанализировало срок и порядок амортизации по программному продукту «RS-BANK v.5.0. и, исходя из ожидаемых экономических выгод от использования данного объекта, приняло решение об увеличении срока полезного использования до 108 месяцев. Учитывая то, что предыдущим собственником программный продукт «RS-BANK v.5.0» использовался в течение 24 месяцев, оставшийся срок полезного использования составил 84 месяцев, амортизация начисляется с января 2005 года. За 2011 год амортизация по МСФО начислена в сумме 102 тыс. руб.

- программный продукт «Клиент-Банк v.5.2» в сумме 78 тыс. руб., дата приобретения сентябрь 2004 года, срок полезного использования установленный разработчиком 36 месяцев с момента приобретения. По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство НКО проанализировало срок и порядок амортизации по программному продукту «Клиент-Банк v.5.2» и, исходя из ожидаемых экономических выгод от использования данного объекта, приняло решение об увеличении срока полезного использования до 84 месяцев. Амортизация начисляется с октября 2004 года. За 2011 год амортизация по МСФО начислена в сумме 8 тыс. руб.

- программный продукт «iBank 2» в сумме 71 тыс. руб., дата приобретения март 2010 года. Исходя из ожидаемых экономических выгод от использования данного объекта, руководство НКО приняло решение об установлении срока полезного использования 60 месяцев. Амортизация начисляется с ноября 2010 года. За 2011 год амортизация по МСФО начислена в сумме 14 тыс. руб.

Изменение срока полезного использования учитывается как изменение учетной оценки согласно МСФО 8 «Учетная политика, ошибки и изменения в бухгалтерских расчетах», т.е. перспективно, без пересчета начального сальдо статей и сравнительной информации.

## 11. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность	25	-
Предоплата по налогам за исключение налога на прибыль	-	-
Прочие	1	-
<b>Итого</b>	<b>26</b>	<b>-</b>

## 12. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Средства клиентов на расчетных счетах</b>	<b>2 203</b>	<b>1 185</b>
- юридические лица	2 184	1 173
- Физические лица/индивидуальные предприниматели	19	12
<b>Средства участников в Фонде поддержания ликвидности</b>	<b>11 500</b>	<b>290</b>
- юридические лица	-	-
- Физические лица/индивидуальные предприниматели	11 500	290
<b>Итого</b>	<b>13 703</b>	<b>1 475</b>

По состоянию за 31.12.2011 года в НКО открыто 38 счетов клиентам - участникам расчетов, из них 22 — счета юридические лица и 16 - счета индивидуальных предпринимателей. Остаток средств на расчетных счетах клиентов за 31.12.2011 года составляет 2 203 тыс. руб.(2010 г.: 1 185 тыс. руб.), или 16,08 % (2010 г.: 80,34 %) от общего остатка средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма, ( в тысячах рублей)	%	Сумма, ( в тысячах рублей)	%
Строительство	834	38%	113	8%
Предприятия торговли	941	43%	923	63%
Промышленность	-	-	45	3%
Транспорт	106	5%	77	5%
Физические лица/индивидуальные предприниматели	11 519	1%	302	20%
Прочие	303	14%	15	1%
<b>Итого средств</b>	<b>13 703</b>	<b>100%</b>	<b>1 475</b>	<b>100%</b>

В целях обеспечения устойчивости расчетов в НКО создан фонд поддержания ликвидности, который состоит из взносов Участников. Средства фонда поддержания ликвидности используются НКО для предоставления участникам расчетов краткосрочных кредитов на завершения расчетов. По своей структуре средства участников в Фонде поддержания ликвидности схожи со средствами клиентов на расчетных счетах, в соответствии с принципом приоритета экономического содержания над их юридической формой.

По состоянию за 31.12.2011 года в НКО открыт 1 счет участника фонда поддержания ликвидности (2010 г.: 1 счет), с остатком средств 11 500 тыс. руб. (2010 г.: 290 тыс. руб.), что составляет 83,92 % (2010 г.: 19,66 %) от общего остатка средств клиентов.

## 13. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	1 717	57
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	290	316
Дивиденды к уплате	-	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	232	188
Резерв по оценочным обязательствам	-	-
Прочие	257	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 496</b>	<b>561</b>



Остаток по статье «Кредиторская задолженность» - 1 717 тыс. руб. состоит из:  
 обязательства по оплате услуг аудиторов за 2011 год – 65 тыс. руб.;  
 за публикацию баланса НКО в СМИ за 2011 год – 28 тыс. руб.;  
 за расчетные услуги ГРКЦ за декабрь 2011 года – 5 тыс. руб.;  
 аванс за земельный участок – 1 617 тыс. руб.

В остатке по статье «Налоги к уплате» 290 тыс. руб. значатся начисленные суммы налога на имущество, земельного налога и НДС за 4 квартал 2011 года, подлежащие перечислению в бюджет.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. Такие обязательства отражаются по статье «Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу» в сумме 232 тыс. руб.

В соответствии с требованиями МСФО текущие обязательства по налогу на прибыль за 2011 год в сумме 11 тыс. руб. отражаются в финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года в отдельной статье.

#### 14. Уставный капитал

	№№ счетов	Остаток по РПБУ		Корректировки за 2011		Корректировки за 2010		Остаток по МСФО	
		2011	2010	+	-	+	-	2011	2010
Уставный капитал	10208	80 740	80 740	109	-	109	-	80 849	80 849
<b>Итого</b>		<b>80 740</b>	<b>80 740</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>80 849</b>	<b>80 849</b>

Уставный капитал НКО представляет собой определенную учредительными документами НКО общую номинальную стоимость вкладов участников кредитной организации.

В соответствии с изменениями МСФО (IAS)1 и МСФО (IAS)32, выпущенными в феврале 2008 года и досрочно примененными НКО с отчетности за 2008 год, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», т.е. пересчитан уставный капитал НКО с момента создания с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

Инфлированная стоимость уставного капитала за 31.12.2011 года составила 80 849 тыс. руб., против 80 740 тыс. руб. по национальным правилам учета.

Расчет текущей стоимости уставного капитала представлен в таблице:

Дата формирования	Величина уставного капитала, тыс. руб.	Коэффициент пересчета, %	Текущая стоимость, тыс. руб.
25.09.2002г. (до 01.01.2003г.)	2 550	1,0426	2 659
2003 год	4 950	1,00	4 950
2004 год	5 800	1,00	5 800
2005 год	3 600	1,00	3 600
2006 год	6 345	1,00	6 345
2007 год	1 325	1,00	1 325
2008 год	23 180	1,00	23 180

2009 год	32 950	1,00	32 950
2010 год	40	1,00	40
2011 год	-	1,00	-
Остаток на 31.12.2011 г.	80 740		80 849

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

### 15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2011	2010
Основные средства:			
Изменение фонда переоценки	9	-	25 602
Прочие компоненты совокупного дохода за год		-	25 602
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		-	(5 120)
Изменение фонда переоценки основных средств			
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		-	(20 482)

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

### 16. Нераспределенная прибыль («Накопленный дефицит»)

	2011	2010
Резервный фонд	900	900
Прибыль отчетного года	69	77 918
Прибыль прошлых лет	79 146	1 415
Использование прибыли текущего года и прошлых лет	(493)	(187)
<b>Итого</b>	<b>79 622</b>	<b>80 046</b>

В соответствии с законодательством РФ о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль НКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды НКО по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31.12.2011 г. – 900 тыс. руб., которые в соответствии с требованиями МСФО были восстановлены в состав нераспределенной прибыли.

В остатке по статье «Использование прибыли» значится сумма обязательства по налогу на прибыль текущего года в сумме 187 тыс. руб.

За 31 декабря 2011 г. нераспределенная прибыль НКО составила 79 622 тыс. руб. (за 31.12.2010 г. – 80 046 тыс. руб.).

Раскроем переход от РПБУ к МСФО в отношении прибыли и капитала за 31 декабря 2011 года:



	Собственные средства участников за минусом прибыли отчетного года	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Прибыль отчетного года	Прибыль прошлых лет	Использование прибыли	Капитал
<b>По данным российского учета</b>	<b>80 740</b>	<b>900</b>	<b>-</b>	<b>258</b>	<b>102 127</b>	<b>(64)</b>	<b>183 961</b>
Воздействие инфляции:							
- на капитал	109	-	-	-	(109)	-	-
- на прочие немонетарные статьи	-	-	-	-	-	-	-
Фонд переоценки	-	-	25 602	-	-	-	25 602
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(138)	(481)	-	(619)
Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(22 049)	-	(22 049)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	(5 120)	-	-	(532)	(5 652)
Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	(103)	103	-
Наращенные процентные доходы и расходы	-	-	-	-	-	-	-
Текущее налогообложение	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	(51)	(239)	-	(290)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>80 849</b>	<b>900</b>	<b>20 482</b>	<b>69</b>	<b>79 146</b>	<b>(493)</b>	<b>180 953</b>

**17. Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	235	11
Прочие	-	-
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>235</b>	<b>11</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>235</b>	<b>11</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие/расчетные счета	-	-
Средства фонда поддержания ликвидности	(2)	(1)
Прочие	-	-
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>233</b>	<b>10</b>

**18. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках**

	2011	2010
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	35	105
Комиссия по кассовым операциям	4 139	3 631
Комиссия за инкассацию	-	-
Прочее	100	26
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 274</b>	<b>3 762</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(50)	(34)
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Прочее	-	(2)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(50)</b>	<b>(36)</b>
<b>Чистый комиссионных доход/[расход]</b>	<b>4 224</b>	<b>3 726</b>



**20. Прочие операционные доходы**

	Примечание	2011	2010
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	8	205	500
Доход от выбытия основных средств		-	-
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		-	-
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости		-	77 274
Прочее		13	88
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>218</b>	<b>77 862</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		(2 521)	(2 263)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		(882)	(630)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		(420)	(530)
Административные расходы и расходы по операционной аренде		(139)	(87)
Прочие расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости		-	(46)
Амортизация основных средств и НМА	9, 10	(644)	(124)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>(4 606)</b>	<b>(3 680)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 628 тыс. руб. (2010 г.: 472 тыс. руб.).

**22. Налог на прибыль**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(64)	(46)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с:	(429)	(141)
- с возникновением и списанием временных разниц	(429)	(141)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(493)</b>	<b>(187)</b>

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. (2010 год: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическими расходами по налогообложению:

	2011	2010
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>69</b>	<b>77 918</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по		

соответствующей ставке 20%	(14)	(15 584)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	3 050	77 172
<b>Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(596)</b>	<b>(149)</b>
Отложенное налогообложение прошлых лет	103	(38)
Пересчет входящего остатка отложенного налога	-	-
Влияние изменения ставки налогообложения	-	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(493)</b>	<b>(187)</b>

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

	31 декабря 2010 года	Изменение	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>			
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-
Инвестиционная недвижимость, основные средства, нематериальные активы	(5 554)	5 265	(289)
Переоценка основных средств	(5 120)	-	(5 120)
Наращенные доходы (расходы)	-	-	-
Прочее	5 451	(5 694)	(243)
Влияние изменения ставки налога	-	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(5 223)</b>	<b>(429)</b>	<b>(5 652)</b>

	31 декабря 2009 года	Изменение	31 декабря 2010 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>			
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-
Инвестиционная недвижимость, основные средства, нематериальные активы	(317)	(5 237)	(5 554)
Переоценка основных средств	-	(5 120)	(5 120)
Наращенные доходы (расходы)	-	-	-
Прочее	355	5 096	5 451
Влияние изменения ставки налога	-	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>38</b>	<b>(5 261)</b>	<b>(5 223)</b>

## 23. Дивиденды



В соответствии законодательством Российской Федерации НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими Правилами бухгалтерского учета. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, не отражаются в составе обязательств на отчетную дату. Информация о дивидендах отражается в Примечаниях к финансовой отчетности как события после отчетной даты (Примечание 30).

## 24. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку НКО не имеет ценных бумаг, которые свободно обращаются на ОРЦБ.

## 25. Управление рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Система управления финансовыми рисками НКО включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Основная деятельность НКО по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками НКО, являются: Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Правление НКО, Кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют главный бухгалтер и служба внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками, значительная часть текущего управления кредитными рисками НКО сконцентрирована в структурном подразделении — Отделе активных операций, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

### *Кредитный риск*

НКО подвержена кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций НКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска НКО отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

НКО контролирует кредитный риск, используя следующие инструменты управления риском:

- оценка финансового состояния заемщика на этапе анализа кредитной заявки и в течение срока действия кредита;
- оценка справедливой стоимости обеспечения кредита в форме залога;

- контроль за наличием и сохранностью предмета залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий контроль в течение срока действия договора;

- контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед НКО;
- определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целях снижения рисков НКО устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Оценка кредитного риска осуществляется по каждой выданной ссуде и носит постоянный характер. Оценка кредитного риска производится путем формирования профессионального суждения о финансовом состоянии заемщика, уровне его платежеспособности и финансовой стабильности, качестве обслуживания долга.

Окончательное решение по оценке качества ссуды принимается Кредитным комитетом и оформляется соответствующим протоколом.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, НКО управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения председателя Правления и анализируется им.

НКО осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль остатков. Поэтому НКО предоставляет информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация финансовых потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

НКО не является активным участником рынка и в незначительной степени подвержена рыночному риску. НКО управляет рыночным риском путем постоянного мониторинга рыночной конъюнктуры.

***Географический риск.*** Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам. В частности, все средства привлечены и размещены на территории Российской Федерации.

#### ***Риск ликвидности.***

Риск ликвидности определяется как риск того, что группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока возврата средств из фонда поддержания ликвидности, выдаче кредитов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай



единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел активных операций.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованная оценка и прогнозирование кризиса ликвидности;
- заблаговременная подготовка условий для недопущения/успешного преодоления возможного кризиса;
- методы эффективного управления ликвидностью;
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Норматив ликвидности (Н15) за 31 декабря 2011 года составил 410,55 (2010 г.: 206,4).

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов-прочие	13 703	-	-	-	-	13 703
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	100	2 164	232	-	-	2 496
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>13 803</b>	<b>2 164</b>	<b>232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 199</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов-прочие	1 475	-	-	-	-	1475
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	6	114	441	-	-	561
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 481</b>	<b>114</b>	<b>441</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2036</b>

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2011 года.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	16 894	-	-	-	-	16 894
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы классифицируемые для продажи	-	1 603	-	-	-	1 603
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	158 119	158 119
Нематериальные активы	-	-	-	-	55	55
Основные средства	-	-	-	-	26 118	26 118
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	26	-	-	-	-	26
<b>Итого активов</b>	<b>16 920</b>	<b>1 603</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184 292</b>	<b>202 815</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	13 703	-	-	-	-	13 703
Прочие обязательства	100	2 164	232	-	-	2 496
Текущее налоговое обязательство	-	-	11	-	-	11
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 652	5 652
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 803</b>	<b>2 164</b>	<b>243</b>	<b>-</b>	<b>5 652</b>	<b>21 862</b>



Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	3 117	(561)	(243)	-	178 640	180 953
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года	3 117	2 556	2 313	-	180 953	-

За 31 декабря 2010 года:

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 123	-	-	-	-	3 123
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	159 722	159 722
Нематериальные активы	-	-	-	-	179	179
Основные средства	-	-	-	-	25 618	25 618
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>3 123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185 519</b>	<b>188 642</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 475	-	-	-	-	1 475
Прочие обязательства	6	114	441	-	-	561
Текущее налоговое обязательство	-	-	6	-	-	6
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 223	5 223
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 481</b>	<b>114</b>	<b>447</b>	<b>-</b>	<b>5 223</b>	<b>7 265</b>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	1 642	(114)	(447)	-	180 296	181 377
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 642	1 528	1 081	1 081	181 377	-

По мнению руководства НКО совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления НКО. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным операциям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важным фактором для оценки ликвидности НКО.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов НКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанных НКО, соответствовали установленным критериям.

Отделом активных операций осуществляется постоянный контроль за состоянием ликвидности НКО. При существенном ухудшении текущего или прогнозного состояния ликвидности отдел активных операций информирует об этом Председателя Правления и Наблюдательный совет. В данном случае может быть установлен особый режим управления ликвидностью и определен перечень оперативных мер, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, ограничением активных операций на определенный срок.

**Риск процентной ставки.** НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Учитывая то, что НКО в результате своей деятельности предоставляет только краткосрочные кредиты на завершение расчетов по фиксированным процентным ставкам и на короткий срок, величина риска процентной ставки незначительна.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, НКО может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) НКО.

### **Операционный риск.**

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

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки. Мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль НКО. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить возможность факторов операционного риска.

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

### **Правовой риск.**

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



нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основные усилия по минимизации данного риска НКО направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников НКО, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Правовой риск контролируется и управляется процедурами внутреннего контроля. НКО осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 183 668 тыс. руб. (2010 год: 183 668 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, 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, НКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне не менее 12%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	180 874	183 589
Дополнительный капитал	79	79
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>180 953</b>	<b>183 668</b>

В течение 2011 и 2010 гг. НКО соблюдала все требования, Установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 27. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности НКО со стороны третьих лиц не предъявлялись претензии в судебные органы и, соответственно, НКО не сформировала в финансовой отчетности резерв по судебным разбирательствам.

### **Налоговое законодательство.**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными

контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### **Обязательства по операционной аренде.**

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещения, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	-	-
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	-	-

#### **Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством НКО, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов НКО потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. НКО контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Обязательства кредитного характера составляют:



	№№ счетов	Примечание	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов			-	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	91302 + 91309		-	-
Экспортные и импортные аккредитивы	90908		-	-
Гарантии выданные	91404		-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	часть 47425		-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>			-	-

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 0 тыс. руб. (2010 г.: 0 тыс. руб.).

#### ***Заложенные активы.***

По состоянию на конец отчетного периода НКО не имела активов, выступающих в качестве обеспечения.

## **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов НКО использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.***

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

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность.***

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обеспечение. 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. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31.12.2011 г. приведена

в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 12.

## 29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с единственным участником, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение денежных средств в фонд поддержания ликвидности и другие операции. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам и условиям.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2011		2010	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	11
Средства фонда поддержания ликвидности	11 500	11 500	290	290
Процентные расходы по средствам фонда поддержания ликвидности	2	2	1	1
Средства клиентов на расчетных счетах	270	270	-	1 185
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание	3 839	3 839	3 357	3 762
Административные и прочие операционные расходы	814	814	276	3 822

В течение отчетного 2011 года кредиты связанным сторонам не предоставлялись.



В 2010 года НКО безвозмездно получила в собственность от участника общества для дальнейшего развития деятельности кредитной организации следующие объекты недвижимости:

- одноэтажное кирпичное производственное здание фабрики мороженого общей площадью 1951,7 кв. м, по адресу: г. Вологда, ул. Ветошкина д.76
- земельный участок из земель населенных пунктов с кадастровым номером 35:24:0202037:0078, адрес: Вологодская область, г. Вологда, ул. Ветошкина, общая площадь 4655 кв. м.
- земельный участок из земель населенных пунктов с кадастровым номером 35:24:0202037:88, адрес: Вологодская область, г. Вологда, ул. Ветошкина, общая площадь 1421 кв. м.
- земельный участок из земель населенных пунктов с кадастровым номером 35:24:0202037:91, адрес: Вологодская область, г. Вологда, ул. Ветошкина, общая площадь 1200 кв. м.

Независимым оценщиком была произведена оценка полученных безвозмездно объектов недвижимости и согласно отчета № 21-10/Н от 06.04.2010 года рыночная стоимость указанного имущества составила 101 764 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. переоценка не проводилась в связи с незначительными изменениями рыночных цен на недвижимость.

### **30. События после отчетной даты**

20 апреля 2012 года состоялось Общее годовое собрание участников ООО НКО «Вологда-Кредит», на котором было принято решение прибыль за 2011 год не распределять.

### **31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство НКО также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.***

НКО анализирует состояние кредитного портфеля на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика НКО, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных

средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Суждение в отношении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств заключается в следующем: справедливая стоимость финансовых активов и обязательств НКО соответствует их балансовой стоимости в связи с краткосрочностью исполнения договорных условий. Поскольку процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам периодически пересматриваются в соответствии с текущей рыночной ситуацией, то под рыночной ставкой по финансовым активам и обязательствам принимается средняя ставка за предоставление и привлечение денежных средств по региону.

**Уставный капитал НКО.** Участники общества с ограниченной ответственностью имеют право на получение доли дивидендов или иных доходов, распределяемых обществом. Взносы в Уставный капитал расцениваются как элемент капитала НКО, поскольку условия договорных отношений с участником общества с ограниченной ответственностью НКО не предусматривают исполнение обязательств по фиксированной или определяемой стоимости в конкретных сроках. Исполнение обязательства перед участником в виде погашения или обмена на другой финансовый инструмент на потенциально невыгодных для НКО условиях не осуществляется.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, в НКО учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.