

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность ЗАО НКО «ДКД».

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Депозитный Кредитный Дом» (далее - ЗАО НКО «ДКД»).

ЗАО НКО «ДКД» - это небанковская кредитная организация, образованная путем создания Закрытого акционерного общества. ЗАО НКО «ДКД» работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3474-Д, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 14 января 2008 года.

Лицензия предоставляет право ЗАО НКО «ДКД» на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1.Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок).
- 2.Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3.Купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- 4.Выдача банковских гарантий.

ЗАО НКО «ДКД» не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации, а также за рубежом.

ЗАО НКО «ДКД» зарегистрировано по следующему адресу: 119019, РФ, г. Москва, Большой Знаменский пер., д.1, стр.1.

Среднегодовая численность персонала ЗАО НКО «ДКД» в 2012 году составляла 12 человек.

Среднегодовая численность персонала ЗАО НКО «ДКД» в 2011 году составляла 9 человек.

ЗАО НКО «ДКД» не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Информация о структуре акционеров ЗАО НКО «ДКД» приведена в примечании «Уставный капитал».

2. Экономическая среда, в которой ЗАО НКО «ДКД» осуществляет свою деятельность.

В 2012 году наблюдалось постепенное преодоление последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны организаций. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредиты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития ЗАО НКО «ДКД». Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство ЗАО НКО «ДКД» уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

Примечания к данной финансовой отчетности на стр. 11-41 составляют неотъемлемую ее часть.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства РФ, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством РФ.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность ЗАО НКО «ДКД» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. ЗАО НКО «ДКД» 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.

Основные корректировки относятся к признанию отложенных налоговых активов и обязательств, расчету входящих остатков на начало самого раннего из предоставленных в отчетности периодов с учетом требований МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», отражению сумм накопленной амортизации объектов основных средств и нематериальных активов.

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

Применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности ЗАО НКО «ДКД» на 31 декабря 2012 года.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Корректировка с учетом инфляции учитывает изменение покупательной способности российского рубля в 2000-2002 годах. Суммы корректировок рассчитаны с использованием коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Индексы потребительских цен, применяемые при расчетах, приведены в подпункте «Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции» пункта 4 настоящих Приложений.

В связи с тем, что ЗАО НКО «ДКД» является закрытым акционерным обществом, и его акции свободно не обращаются на рынке, МСФО 8 «Сегментная отчетность» и МСФО 33 «Прибыль на акцию» не применяются.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являются

действующими на отчетную дату.

ЗАО НКО «ДКД» не применяло досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были выпущены, но вступают в силу с 1 января 2012 года. ЗАО НКО «ДКД» планирует применить эти стандарты, когда они вступят в силу. Внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность ЗАО НКО «ДКД» в период их первоначального применения.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов ЗАО НКО «ДКД» 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.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

У ЗАО НКО «ДКД» отсутствуют финансовые инструменты, котируемые на активном рынке.

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 ЗАО НКО «ДКД» от при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельства и требует применения профессионального суждения.

ЗАО НКО «ДКД» классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- Текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- В случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия

изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- Цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы 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 (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период времени существования финансового актива или 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 ЗАО НКО «ДКД» оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, 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. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ЗАО НКО «ДКД» оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, непосредственно 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. При этом предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков ЗАО НКО «ДКД» формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности и по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить, а также по прочим активам.

На каждую отчетную дату ЗАО НКО «ДКД» оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым ЗАО НКО «ДКД» определяет обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

К объективным данным, свидетельствующим об обесценении финансового актива, относятся следующая информация, ставшая известной ЗАО НКО «ДКД» у:

- а) значительные финансовые трудности заемщика (эмитента);
- б) фактическое нарушение договора (отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- в) предоставление кредитором льготных условий по экономическим и юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- г) высокая вероятность ЗАО НКО «ДКД» ротства или финансовой реорганизации заемщика (эмитента);
- д) признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
- е) исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями.

Финансовые активы тестируются на обесценение с периодичностью, соответствующей периодичности составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Примечания к данной финансовой отчетности на стр. 11-41 составляют неотъемлемую ее часть

ЗАО НКО «ДКД» создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

ЗАО НКО «ДКД» не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, ЗАО НКО «ДКД» первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. В случае если у ЗАО НКО «ДКД» 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 вместе с ними на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении. Списание осуществляется на основании решения Правления ЗАО НКО «ДКД» а после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как доход в отчете о прибылях и убытках.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной

корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы прекращают признаваться в учете (списываются с баланса) в момент потери ЗАО НКО «ДКД» контроля над активом, то есть в момент потери прав требования на денежные потоки по финансовому активу.

Если при передаче актива передающая сторона сохраняет контроль, актив не подлежит списанию.

Контроль сохраняется, если:

- У передающей стороны имеется право и обязательство выкупа актива по фиксированной цене;
- Передающая сторона имеет право и обязана выкупить или погасить актив на условиях, обеспечивающих получающую сторону доходами кредитора в качестве ссуды, обеспеченной передаваемым активом (сделки РЕПО);
- Переданный актив не обращается на рынке свободно, и передающая сторона сохраняет за собой: значительную часть рисков и доходов от права собственности путем обмена доходами с получающей стороной или значительную часть всех рисков собственности посредством опциона на продажу переданного актива, если держателем опциона является получающая сторона.

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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

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

- наличные денежные средства – наличная валюта;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов;
- все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

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

В качестве валютного курса ЗАО НКО «ДКД» использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на дату осуществления операций или отчетную дату.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России, в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о

прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, обесценение кредитного портфеля

ЗАО НКО «ДКД» предоставляет заемщикам потребительские кредиты, краткосрочные кредиты. Кредиты, предоставленные ЗАО НКО «ДКД» в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

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

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

ЗАО НКО «ДКД» выдает краткосрочные кредиты (со сроком до года), под рыночную процентную ставку, такие кредиты полностью погашаются в течение года после отчетной даты (31 декабря 2012 года). По мнению руководства ЗАО НКО «ДКД» под справедливой стоимостью таких кредитов на дату выдачи можно считать их балансовую стоимость.

ЗАО НКО «ДКД» на отчетную дату не имело кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок.

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

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

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

ЗАО НКО «ДКД» разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой ЗАО НКО «ДКД» проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков.

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

ЗАО НКО «ДКД» не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества ЗАО НКО «ДКД», использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности и стоимость которых превышает 40 000 рублей.

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

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

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

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

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

Датой отражения основных средств в отчетности является:

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

Основные средства объединяются в группы однородных объектов. На отчетную дату основные средства ЗАО НКО «ДКД» представлены одной группой «Компьютерная и оргтехника»;

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

	Срок полезного использования	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
Компьютерная и оргтехника	3 года	32,4

Нематериальные активы

Актив признается в качестве нематериального, если он является идентифицируемым неденежным активом, не имеющим физической формы, над ним имеется контроль или он возникает на основании договора и используется в финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НКО «ДКД» свыше одного года.

К нематериальным активам в частности относятся следующие виды активов:

- программное обеспечение для внутреннего пользования, приобретаемое или в отдельных случаях разработанное самостоятельно;

Актив признается в качестве нематериального на основании мотивированного суждения Правления ЗАО НКО «ДКД» и учитывается по аналогии с учетом основных средств.

Для отражения в балансе нематериальные активы объединены с основными средствами, и

показаны в составе строки «Основные средства».

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления постоянной суммы амортизации в течение срока полезного использования активов. Срок полезного использования основных средств определяется руководством при приобретении основного средства исходя из срока службы и назначения его полезного использования. ЗАО НКО «ДКД» приняло следующие нормы амортизации объектов основных средств и нематериальных активов.

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию и до момента выбытия. Амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств.

Амортизация нематериальных активов производится по аналогии с начислением амортизации основных средств по методу равномерного начисления постоянной суммы амортизации в течение срока полезного использования активов.

Операционная аренда

Когда ЗАО НКО «ДКД» выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Прочие активы

В составе дебиторской задолженности и прочих активов в Балансе ЗАО НКО «ДКД» отражены следующие статьи:

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

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

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

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

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

Собственные средства акционеров

В составе акционерного капитала отражаются следующие статьи:

Примечания к данной финансовой отчетности на стр. 11-41 составляют неотъемлемую ее часть.

- уставный капитал, состоящий из обыкновенных акций;
- выкупленные собственные акции ЗАО НКО «ДКД»;
- нераспределенная прибыль (исключая прибыль текущего года).

Собственные акции, выкупленные у акционеров и находящиеся на балансе ЗАО НКО «ДКД» по состоянию на конец отчетного периода, отражаются в финансовой отчетности по стоимости приобретения в совокупности с затратами, непосредственно связанными с данным выкупом, как уменьшение собственных средств акционеров. Прибыли или убытки от продажи собственных выкупленных акций учитываются в составе прибыли.

В финансовой отчетности уставный капитал отражается в зарегистрированном в ЗАО НКО «ДКД» в России и оплаченном размере.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

Дивиденды

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечаниях к финансовой отчетности как события после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Прочие обязательства

В составе прочих обязательств Баланса ЗАО НКО «ДКД» отражаются следующие статьи:

- «Начисленные обязательства по налогу на прибыль и другим налогам»;
- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- «Резерв по забалансовым обязательствам»;
- «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»;
- «Прочие».

Кредиторская задолженность учитывается по стоимости, указанной в счете.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отражение доходов и расходов

Доходом признается увеличение экономических выгод ЗАО НКО «ДКД» за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению собственных средств акционеров ЗАО НКО «ДКД», не связанного с увеличением вклада участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод ЗАО НКО «ДКД» за отчетный период в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличение обязательств, ведущих к уменьшению собственных средств акционеров ЗАО НКО «ДКД», не связанного с их распределением между участниками (отличному от уменьшения за счет выплаты дивидендов либо выкупа собственных акций).

Доходы подразделяются на:

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

Расходы подразделяются на:

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

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

- доходы/расходы текущего периода: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в Отчете о прибылях и убытках данного отчетного периода;
- отложенные доходы/расходы: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в Отчете о прибылях и убытках будущих отчетных периодов. Такие доходы и расходы признаются в балансе ЗАО НКО «ДКД» в качестве пассива/актива (авансы и доходы/расходы будущих периодов).

Доходы отчетного периода классифицируются как:

- доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами;

- доходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения расходов.

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

Расходы отчетного периода классифицируются как:

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

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США - 40,2286 рублей за 1 ЕВРО.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

У ЗАО НКО «ДКД» по состоянию на 31 декабря 2012 г. имелись активы и обязательства, выраженные только в рублях.

	За 31 декабря 2012 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль	19 334	1 766	17 568
Доллары США	-	-	-
Евро	-	-	-
Итого	19 334	1 766	17 568

Резервы

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

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для ЗАО НКО «ДКД» с 1 января 2012 года:

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. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:

Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устранившие 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 оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Новые учетные положения:

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, в которые ЗАО НКО «ДКД» еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 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 (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 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 (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 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 заменяет требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 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. ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 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. В настоящее время ЗАО НКО «ДКД» проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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 (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую 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. ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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 или убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе». ЗАО НКО «ДКД» 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: (i) стоимость

услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что серьезное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКБ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие

информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. ЗАО НКО «ДКД» не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКБ (SIC) 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. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность ЗАО НКО «ДКД».

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации. «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 ЗАО НКО «ДКД» 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. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность ЗАО НКО «ДКД» МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) 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 (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые» характеристики кредита). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой

стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестирования при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков.

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 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. В настоящее время ЗАО НКО «ДКД» изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на финансовую отчетность и сроки принятия.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибыли и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность ЗАО НКО «ДКД».

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность ЗАО НКО «ДКД».

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2012	31.12.2011
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 578	3774
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 578	3774

Ограничений в использовании указанных денежных средств и их эквивалентов нет.

6. Средства в других банках

Средства в других ЗАО НКО «ДКД» ах	31.12.2012	31.12.2011
Остатки по счетам в других банках	16 475	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(165)	0
Итого средств в других банках	16 310	0

ЗАО НКО «ДКД» открыл корреспондентский счет в ОАО «РФА», вместе с тем на данный счет наложен судебный арест по ходатайству следственных органов РФ. Вместе с тем менеджмент ЗАО НКО «ДКД» оценивает шансы снятия ареста в следующем за отчетным финансовым годом как высокие и имеет планы по использованию данных средств в основной деятельности.

Под данный остаток ЗАО НКО «ДКД» был сформирован резерв под обесценение в размере 1 %.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2012	31.12.2011
Кредитование субъектов малого предпринимательства	857	14152
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	857	14152
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(704)	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	153	14152

В течение отчетного периода предоставление кредитов по ставкам ниже рыночных не производилось.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 г. и 2012 г.

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2012	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	706	0
Списание за счет резерва	(2)	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31.12.2012	704	0

Размеры отчислений в резерв под обесценение кредитов определяются на основании мотивированного суждения руководства ЗАО НКО «ДКД» о финансовом состоянии заемщика, качестве обслуживания долга и наличии обеспечения по кредиту.

Ниже представлена структура кредитного портфеля ЗАО НКО «ДКД» по отраслям экономики:

	31.12.2012		31.12.2011	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	389	45.39	13900	98.22
Физические лица	468	54.61	252	1.78
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	857	100	14152	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года ЗАО НКО «ДКД» общая сумма выданных кредитов составила 857 тысяч рублей. Кредиты выданы в российских рублях. Заемщики являются резидентами Российской Федерации.

На отчетную дату кредиты имеют обеспечение в виде залогов товаров в обороте и основных средств, а также поручительств.

ЗАО НКО «ДКД» не выдавал кредиты связанным сторонам.

ЗАО НКО «ДКД» на 31.12.2012 года имело просроченные обесцененные кредиты и дебиторскую задолженность.

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

Эффективная ставка на 31 декабря 2012 года составляла от 15 % до 20 % годовых.

Сравнительные данные, показанные в настоящем примечании за 2011 год, при составлении отчетности за 2012 год не изменялись.

8. Прочие активы

Прочие активы	31.12.2012	31.12.2011
Предоплата за услуги (расходы будущих периодов)	572	107
Прочие	622	
Итого прочих активов	1 194	107

Вся дебиторская задолженность выражена в валюте Российской Федерации, и все дебиторы являются резидентами Российской Федерации. ЗАО НКО «ДКД» не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

9. Основные средства

	31.12.2012	31.12.2011
Основные средства	41	41,0
Выбытие основных средств	(41)	0
Приобретение основных средств (ИМА)	103	0
Остаток основных средств	103	41
Амортизация	(11)	(5)
Выбытие амортизации	5	0
Итого амортизации	(6)	(5)
Итого остаточная стоимость	97	36

НКО не передавало в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам основные средства.

10. Прочие обязательства

ЗАО НКО «ДКД» не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

	31.12.2012	31.12.2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	116	0
Резерв по оценочным обязательствам	877	0
Отложенный доход	675	0
Прочие	65	0
Итого остаточная стоимость	1 733	0

11. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, на 31.12.2012 года составляет 17 270 тыс. рублей и состоит из 172 700 именных бездокументарных обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции ЗАО НКО «ДКД» не выпускались.

Уставный капитал сформирован и отражен по счетам БУ после получения Лицензии и открытия корреспондентского счета 26.02.2008 г.

На 31 декабря 2012 года ЗАО НКО «ДКД» собственные акции у акционеров не выкупало.

Ниже приведена информация о структуре акционеров.

На 31.12.2011	Количество акций	Номинал
Физические лица	172 700	17 270
Итого уставный капитал	172 700	17 270

На 31.12.2012	Количество акций	Номинал
Физические лица	172 700	17 270
Итого уставный капитал	172 700	17 270

12. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

На 31.12.2012 года прочие компоненты совокупного дохода ЗАО НКО «ДКД» отсутствовали.

13. Нераспределенная прибыль

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

С момента начала деятельности ЗАО НКО «ДКД» решения о распределении прибыли между акционерами не принимались.

Нераспределенная прибыль ЗАО НКО «ДКД» на 31 декабря 2011 году составила 750 тысяч рублей, в том числе прибыль 2011 года 179 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль составила 298 тысяч рублей, в том числе убыток текущего 2012 года составила 452 тысяч рублей.

14. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	62	48
Кредиты и дебиторская задолженность	422	2980
Итого процентных доходов	484	3028
Процентные расходы		
Итого процентных расходов	-	-
Чистые процентные доходы	484	3028

По состоянию на 31 декабря 2012 года ЗАО НКО «ДКД» не имело кредитов, по которым не начислялись проценты.

15. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы	7 517	508
Итого комиссионных доходов	7 517	508
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	17	4
Комиссия по другим операциям	161	0
Итого комиссионных расходов	178	4

Чистый комиссионный доход	7 339	504
---------------------------	-------	-----

16. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал, в том числе:		4833	2649
+ начисленная заработная плата		3712	1981
+ взносы на внебюджетные фонды РФ		1121	668
Профессиональные услуги, в том числе:		36	42
+ информационно-аналитические и консультационные услуги		36	42
Амортизация основных средств		13	6
Налоги, за исключением налога на прибыль		244	96
Прочие административные и операционные расходы		3579	513
Итого административных и прочих операционных расходов		8 705	3306

17. Налог на прибыль

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли ЗАО НКО «ДКД», составляет 20%.

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

	2012	2011
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(172)	47
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(1)	0
- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров	0	0
- влияние от уменьшения ставок по налогу		
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(173)	47

Ниже показано соотношение теоретического налогового расхода с фактическими расходами по налогообложению:

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(227)	226
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	(45)	47
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	0	0
доходы, не принимаемые к налогообложению	8438	0
расходы, не принимаемые к налогообложению	(8566)	0
Фактические расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	173	47

	31.12.2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0
Общая сумма налогового актива	0	0	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(32)	0	0	(33)
Основные средства	0	0	0	0
Общая сумма налогового обязательства	(32)	0	0	(33)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(32)	0	0	(33)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(32)	0	0	(33)

18. Дивиденды

По решению Общего собрания акционеров ЗАО НКО «ДКД» в 2012 году дивиденды не выплачивались.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками ЗАО НКО «ДКД» осуществляется в отношении рисков (кредитный риск, риск ликвидности и риск изменения процентных ставок), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразование по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

ЗАО НКО «ДКД» не принимает на себя географический риск, т.к. все активы и обязательства ЗАО НКО «ДКД» размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по предоставлению расчетных кредитов, устанавливаются Правлением ЗАО НКО «ДКД» в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами ЗАО НКО «ДКД» в России и контролируются различными органами управления ЗАО НКО «ДКД», включая Правление.

Контроль за операционным риском осуществляется ответственным сотрудником.

Совет директоров ЗАО НКО «ДКД» в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками ЗАО НКО «ДКД», так и политики по управлению каждым из существенных видов риска.

Правление и Совет директоров устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками ЗАО НКО «ДКД».

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится НКО по крайней мере один раз в год.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением НКО.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством начисления резерва на возможные потери в соответствии с положением о кредитовании. Кроме этого, ЗАО НКО «ДКД» управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска ЗАО НКО «ДКД», как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

ЗАО НКО «ДКД» применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении ссудной задолженности, основанную на процедурах, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 578	-	-	1 578
Обязательные резервы на счетах в Центральном ЗАО НКО «ДКД» и Российской Федерации	2	-	-	2
Средства в других ЗАО НКО «ДКД» ак	16 310	-	-	16 310
Кредиты и дебиторская задолженность	153	-	-	153
Основные средства и нематериальные активы	97	-	-	97
Прочие активы	1 194	-	-	1 194
Итого активов	19 334	0	0	19 334
Обязательства				
Прочие обязательства	1 733	-	-	1 733
Отложенное налоговое обязательство	33	-	-	33
Итого обязательств	1 766	0	0	1 766
Чистая балансовая позиция	17 568	0	0	17 568

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

В соответствии с требованиями ЗАО НКО «ДКД» в России и внутренними документами, ЗАО НКО «ДКД» осуществляет ежедневный мониторинг позиции по нормативу соотношения совокупной величины собственных средств ЗАО НКО «ДКД».

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные ЗАО НКО «ДКД», соответствовали установленным критериям.

Позиция ЗАО НКО «ДКД» по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 578	-	-	-	1 578
Обязательные резервы на счетах в Центральном ЗАО НКО «ДКД» в Российской Федерации	2	-	-	-	2
Средства в других банках	-	-	16 310	-	16 310
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	153	-	153
Основные средства и нематериальные активы	97	-	-	-	97
Прочие активы	1 194	-	-	-	1 194
Итого финансовых активов	2 871	0	16 463	0	19 334
Обязательства					
Прочие обязательства	1 733	-	-	-	1 733
Отложенное налоговое обязательство	33	-	-	-	33
Итого финансовых обязательств	1 766	0	0	0	1 766
Чистый разрыв ликвидности	1 105	0	16 463	0	17 568
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	1 105	1 105	17 568	17 568	

Риск процентной ставки.

ЗАО НКО «ДКД» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 вызывать убытки.

ЗАО НКО «ДКД» в отчетном периоде не был подвержен риску изменения процентных ставок, в связи с тем, что не привлекал срочные денежные средства под фиксированные процентные ставки, а процентные ставки по предоставляемым кредитам устанавливаются на короткий срок и пересматриваются по взаимной договоренности в соответствии текущей рыночной ставкой. Пересмотр процентных ставок по кредитам производится не реже одного раза в месяц.

Операционный риск.

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

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

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

В целях снижения операционного риска ЗАО НКО «ДКД» организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях ЗАО НКО «ДКД». Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов ЗАО НКО «ДКД» в 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 ЗАО НКО «ДКД» убытков вследствие несоблюдения ЗАО НКО «ДКД» 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 ЗАО НКО «ДКД»), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

20. Управление капиталом

Управление капиталом ЗАО НКО «ДКД» имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЗАО НКО «ДКД» в России;
- обеспечение способности ЗАО НКО «ДКД» функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого ЗАО НКО «ДКД», составляет 17 568 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года – 18 020 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЗАО НКО «ДКД» в России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером ЗАО НКО «ДКД».

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЗАО НКО «ДКД» в России, ЗАО НКО «ДКД» должно поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов ЗАО НКО «ДКД», подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31.12.2012	31.12.2011
Основной капитал	17 270	17 270
Дополнительный капитал	298	750
Суммы, вычитаемые из капитала	(16 310)	0
Итого нормативного капитала	1 258	18020

ЗАО НКО «ДКД» также обязано соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

Далее представлена структура капитала ЗАО НКО «ДКД», рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31.12.2012	31.12.2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	17 270	17 270
Поправка на активы под арестом	(16 310)	-
Нераспределенная прибыль	298	750
Итого капитала 1-го уровня	1 258	18 020
Капитал 2-го уровня		
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	17 568	18 020

21. Условные обязательства.

Ниже представлен анализ изменений резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы за 2012 г

	2012	2011
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы на 01.01.2012	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	877	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31.12.2012	877	0

Ниже представлен анализ обязательств ЗАО НКО «ДКД» а кредитного характера по состоянию на 31.12.2012 г.:

	2012
Неиспользованные кредитные линии	0
Гарантии выданные	71 442
Резерв по обязательствам кредитного характера и условный резерв	(877)
Итого обязательства кредитного характера	70 565

Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, по условиям которой ЗАО НКО «ДКД» выступает в качестве арендатора, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены ниже.

	2012 г.
Менее 1 года	541
Итого обязательства по операционной аренде	541

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других ЗАО НКО «ДКД» ах, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены ЗАО НКО «ДКД». Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам не рассчитывается в связи с предоставлением ЗАО НКО «ДКД» кредитов под рыночную процентную ставку и к моменту составления настоящего отчета эти кредиты погашены.

Справедливая стоимость финансовых инструментов:

Баланс	31.12.2012		31.12.2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Актив				
Денежные средства и их эквиваленты	1 578	1 578	3 774	3 774
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2	2	0	0
Средства в других банках	16 310	-	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	153	153	14 152	14 152
Текущие требования по налогу на прибыль				
Прочие активы	1 194	1 194	107	107
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 721	1 721	17	17

Сравнительные данные, показанные в настоящем примечании за 2011 год, при составлении отчетности за 2012 год не изменялись.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности ЗАО НКО «ДКД» не проводит банковских и финансово-хозяйственных операций со своими акционерами, руководителями и другими связанными

Примечания к данной финансовой отчетности на стр. 33-41 составляют неотъемлемую ее часть.

сторонами. В связи с этим, ЗАО НКО «ДКД» не несет расходов и не получает доходов от операций со связанными сторонами.

24. События после отчетной даты.

Событий, наступивших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.

На 31.12.2012 г. ЗАО НКО «ДКД» вовлечен в судебные разбирательства по возврату части активов. Под указанные операции сформирован резерв.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «26» июня 2013 года.

Председатель правления

Е.М. Салосин

Главный бухгалтер

А.А. Сибриков