



КредитАльянс
CreditAlliance

**Небанковская кредитная организация
"КредитАльянс" (ООО)**

Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Оглавление

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	4
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	8
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПРОЧАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ В СОБСТВЕННОСТИ НКО	25
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	26
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	29
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	32
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	33

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация "КредитАльянс" (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) создана на основании Решения единственного учредителя от 27 мая 2006 года №1. НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций №3472-К, выданной 13 сентября 2007 года.

НКО осуществляет расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей. Учитывая специфику деятельности расчетной небанковской кредитной организации, в деятельности НКО не предусмотрено выделение отраслевых либо географических сегментов.

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

НКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 160010, город Вологда, улица Ветошкина, дом 49 (предыдущий адрес регистрации: Российская Федерация, 160010, город Вологда, улица Залинейная, дом 30, где располагается часть структурных подразделений НКО).

Фактическая численность персонала НКО по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 19 человек (за 31 декабря 2010 года – 19 человек).

100% доли в уставном капитале НКО принадлежит единственному участнику. В 2011 году на основании Договора дарения доли в уставном капитале общества от 21.07.11 изменился единственный участник НКО:

Дата	31 декабря 2011	31 декабря 2010
ФИО участника	Петухова Людмила Ивановна	Петухов Павел Андреевич

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Итоги 2011 года свидетельствуют о сохранении позитивных тенденций в социально-экономическом развитии Вологодской области, среди которых следует отметить:

- улучшение экономической конъюнктуры и бизнес климата;
- увеличение производства продукции (работ, услуг) во всех основных видах экономической деятельности;
- замедление роста цен на товары и услуги населению;
- в сфере занятости снизилось число официально зарегистрированных безработных;
- рост реальных располагаемых денежных доходов;
- снижение просроченной задолженности предприятий перед работниками по заработной плате;

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

- предприятиями и организациями области получен положительный финансовый результат;
- увеличение объема налоговых поступлений в бюджетную систему;
- большинство показателей деятельности кредитных организаций Вологодской области свидетельствовали об устойчивой динамике развития банковского сектора.

Вместе с тем улучшение экономической ситуации сдерживали следующие факторы:

- в сфере государственных финансов наблюдалось превышение расходов над доходами, в результате чего был получен дефицит бюджета;
- в структуре расчетов предприятий увеличился удельный вес просроченных составляющих кредиторской и дебиторской задолженности.

По данным официальной статистики, индекс потребительских цен и тарифов на платные услуги населению за январь – декабрь 2011 года составил 105,7% против 109,2% в январе – декабре 2010 года (в целом по России – 106,1%).

В январе – ноябре 2011 года наблюдалась тенденция увеличения реальных денежных доходов населения, по сравнению с аналогичным периодом 2010 года денежные доходы населения, с корректировкой на индекс потребительских цен, увеличились на 1,7%.

Результаты мониторинга предприятий, проводимых ГУ ЦБ РФ по Вологодской области, за IV квартал 2011 года показали увеличение спроса на банковские услуги; уровень потребности предприятий в банковских услугах был более высокий, чем возможность их получения.

Наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, были: факторы, связанные с деятельностью предприятия, уверенность в кредитной организации, ставки по кредитам, набор услуг кредитной организации, процедуры оформления документации при оказании услуг, уровень тарифов. Наиболее распространенными видами банковских услуг, которые предприятия использовали в IV квартале, были расчетное и кассовое обслуживание (о чем сообщили соответственно 96,6% и 86,4% предприятий-участников мониторинга).

В 2012 году предприятия ожидают дальнейший рост спроса на банковские услуги. При этом структура предпочтений предприятий при выборе банковских услуг, в основном, сохранится.

НКО в ближайшей перспективе намерена планомерно следовать основным принципам выбранной стратегии перспективного развития, которая подразумевает совершенствование НКО как расчетного универсального финансово-кредитного учреждения.

Планируется реализовать мероприятия по диверсификации и расширению клиентской базы, направленные на привлечение в НКО не только компаний, связанных с сельскохозяйственным сектором экономики, но и торговых и промышленных предприятий.

Основное внимание будет уделяться развитию и совершенствованию клиентского обслуживания, поступательному увеличению объемов расчетных операций.

Развитие НКО на рынке банковских услуг будет идти за счет привлечения новых клиентов (путем прямого предложения своих услуг через деловые переговоры, встречи и т.п.), а также посредством углубления сотрудничества с первоначальными клиентами (в том числе путем взаимодействия с их контрагентами и деловыми партнерами).

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной 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. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика 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.

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность НКО.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность НКО.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность НКО.

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

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

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

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

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

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

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

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность НКО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые НКО еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств НКО, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным 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.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

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.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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 периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни 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. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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 по сделке, 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.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

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 неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их 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.

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

Убытки от обесценения финансового актива 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 через отчет о совокупном доходе.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством НКО в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

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.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

При передаче финансового актива НКО оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если НКО:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, НКО прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки НКО не переоцениваются.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

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 совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

- здания - от 15 до 30 лет;
- автотранспорт – 5 лет;
- металлические ворота – 20 лет;

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

- сейфы – 20 лет;
- компьютеры – 2 года;
- серверы – 3 года;
- офисная мебель – 5 лет;
- прочее оборудование – от 2 до 10 лет.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями НКО. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов.

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

Доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицирует доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, 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, незначительны.

Отражение доходов и расходов

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу наращивания 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. Комиссионные доходы по прочим управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

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 обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

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.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности.

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

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

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

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011	2010
Наличные средства	48 088	41 859
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 365	23 973
Корреспондентские счета в банке Российской Федерации	11	32
Итого денежных средств и их эквивалентов	104 464	65 864

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим	Здания и земля	Автотранспорт	Компьютеры и серверы	Офисная мебель	Сейфы	Прочее оборудование	Итого
Стоимость за 31 декабря 2009 года		12 015	-	809	1 636	260	1 044	15 764
Накопленная амортизация		(735)	-	(605)	(201)	(18)	(248)	(1 807)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года		11 280	-	204	1 435	242	796	13 957
Приобретение		51 049	-	84	-	-	740	51 873
Выбытие		-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	15	(2 029)	-	(204)	(322)	(13)	(459)	(3 027)
Стоимость за 31 декабря 2010 года		63 064	-	893	1 636	260	1 784	67 637
Накопленная амортизация		(2 764)	-	(809)	(523)	(31)	(707)	(4 834)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		60 300	-	84	1 113	229	1 077	62 803
Приобретение		11 160	8 948	57	116	-	52	20 333
Выбытие		-	(2 203)	-	-	-	-	(2 203)
Амортизационные отчисления	15	(2 300)	(481)	(88)	(335)	(13)	(438)	(3 655)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		69 160	6 264	53	894	216	691	77 278
Стоимость за 31 декабря 2011 года		74 224	6 745	918	1 752	260	1 836	85 735
Накопленная амортизация		(5 064)	(481)	(865)	(858)	(44)	(1 145)	(8 457)

Числящаяся в составе основных средств земля не является инвестиционной недвижимостью.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе основных средств числятся полностью амортизированные основные средства на сумму 1 025 тыс. руб. (2010 г.: 770 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПРОЧАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ В СОБСТВЕННОСТИ НКО

Прочая недвижимость в собственности НКО за 31 декабря 2011 года составляет 6 238 тыс. руб. (2010 г.: 6 238 тыс. руб.). Данная недвижимость не является инвестиционной и не приносит доходов. В 2010 году НКО приобрела квартиру для целей проживания члена Совета директоров НКО. Квартира учтена по рыночной стоимости на основании отчета оценщика ИП Иванова Е.А. от 27.08.10.

Справедливая стоимость равна балансовой стоимости.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011	2010
Плата за пользование программными продуктами	1 033	1 160
Предоплата за услуги и незавершенные расчеты	523	242
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	62	87
Прочие	10	167
За вычетом резервов под обесценение	(96)	(10)
Итого прочих активов	1 532	1 646

Плата за пользование программными продуктами представляет собой затраты на приобретение, внедрение и содержание программного обеспечения с неисключительным правом использования, которые не могут быть классифицированы как нематериальные активы в соответствии с МСФО (IAS) 38. Данные затраты равномерно списываются на расходы в течение срока их полезного использования, не более 10 лет.

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов за 2011 год:

	Предоплата за услуги и незавершенные расчеты	Прочие	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	4	6	10
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	82	4	86
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	86	10	96

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов за 2010 год:

	Предоплата за услуги и незавершенные расчеты	Прочие	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	4	6	10
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года	4	6	10

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2011	2010
Текущие счета коммерческих организаций	69 626	12 869
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	339	202
Итого средств клиентов	69 965	13 071

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
Торговля машинами и оборудованием	37 788	54,0%	6 956	53,2%
Оптовая торговля пищевыми продуктами	21 023	30,0%	3 904	29,9%
Строительство	1 034	1,5%	2 004	15,3%
Сбор и переработка ягод, грибов и овощей	75	0,1%	9	0,1%
Прочие	10 045	14,4%	198	1,5%
Итого средств клиентов	69 965	100,0%	13 071	100,0%

За 31 декабря 2011 года у НКО было 9 клиентов с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 67 486 тыс. руб., или 96,5% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2010 года у НКО было 5 клиентов с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 12 255 тыс. руб., или 93,8% от общей суммы средств клиентов.

Справедливая стоимость средств клиентов равна балансовой стоимости. НКО не платит проценты на остатки средств на счетах клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	419	513
Незавершенные расчеты за оказанные услуги	117	8
Итого прочих обязательств	536	521

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года объявленный уставный капитал полностью оплачен и составляет по номиналу 93 000 тыс. руб.

В 2010 году по решению единственного участника произошло уменьшение уставного капитала на 125 500 тыс. руб.

100% уставного капитала принадлежат 1 участнику – физическому лицу. В 2011 году на основании Договора дарения доли в уставном капитале общества от 21 июля 2011 г. произошла смена единственного участника НКО: Петухов П.А. подарил свою долю Петуховой Л.И.

Участник имеет право продать или уступить принадлежащую ему долю в уставном капитале НКО либо ее часть в порядке, предусмотренном законодательством РФ; получить в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов участнику НКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

НКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года убыток к распределению составил 42 тыс. руб. (2010 г.: прибыль в размере 14 354 тыс. руб.). При этом 718 тыс. руб. из нераспределенной прибыли за 2010 год отчислено в резервный фонд НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	23 917	30 031
Комиссия по расчетным операциям	1 052	1 095
Комиссия за валютный контроль	536	604
Итого комиссионных доходов	25 505	31 730
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	298	404
Итого комиссионных расходов	298	404
Чистый комиссионный доход	25 207	31 326

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим	2011	2010
Затраты на персонал		7 790	6 637
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		6 122	370
Амортизация основных средств	6	3 655	3 027
Операционные налоги		2 800	1 447
Профессиональные услуги		1 397	1 336
Расходы по программному обеспечению		592	534
Страхование		449	278
Информационно-консультационные услуги		345	524
Операционная аренда		-	33
Прочее		221	85
Итого административные и прочие операционные расходы		23 371	14 271

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 869 тыс. руб. (2010 г.: 1 324 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 068	3 649
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	282	(48)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 350	3 601

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

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 445	18 019
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (2010 г.: 20%)	489	3 604
Постоянные разницы	861	(3)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 350	3 601

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, представленных далее, отражаются за 2011 год по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	2009	Отражено в отчете о совокупном доходе	2010	Отражено в отчете о совокупном доходе	2011
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	56	(7)	49	(215)	(166)
Прочие	92	(93)	(1)	(67)	(68)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	148	(100)	48	(282)	(234)
Непризнанный отложенный налоговый актив	148	(148)	-	-	-
Чистый признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	48	48	(282)	(234)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности НКО.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри НКО установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами НКО установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

- в НКО разработан план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые НКО рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем НКО испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

По действующим положениям Банка России в целях минимизации рисков НКО существенно ограничена в проведении активных операций с временно свободными средствами клиентов и собственными средствами.

НКО не подвержена **рыночному риску** вследствие того, что она не приобретала финансовых инструментов, стоимость которых может изменяться из-за изменения рыночных цен; совершаемые операции в иностранной валюте не приводили к образованию открытой валютной позиции, вследствие чего **валютный риск**, принимаемый в расчет рыночного, отсутствует.

Отсутствие **риска процентной ставки** обусловлено отсутствием операций привлечения и размещения средств на платной основе.

Основными рисками, связанными с деятельностью НКО, являются операционные риски.

Выявление **операционного риска** осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в НКО ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Осуществляется сбор сведений о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), которые вводятся в аналитическую базу данных. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах НКО, или в документах подразделения НКО, выявившего факт операционного убытка.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных НКО использует классификацию случаев операционных убытков, а также классификацию направлений деятельности НКО, которые закреплены в утвержденной Политике по управлению операционным риском.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска НКО использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Сущность стандартизированного метода заключается в следующем.

По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовый доход за календарный год, который представляет собой показатель, отражающий масштаб произведенных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности НКО операционному риску.

Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент (β (бета)), присвоенный данному направлению деятельности. β -коэффициент показывает отношение прошлых показателей убытков от операционного риска к суммарному объему валового дохода по этому направлению деятельности. Значения β -коэффициента принимаются НКО в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. 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 (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

НКО не подвержена *географическому риску* поскольку осуществляет операции только с резидентами Российской Федерации в пределах Северо-Западного региона.

Минимизация *риска ликвидности* достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года все обязательства НКО классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость финансовых обязательств равна их балансовой стоимости и составила 69 965 тыс. руб. (2010 г: 13 071 тыс. руб.).

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. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для НКО уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 12%.

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

	2011	2010
Основной капитал	121 542	108 479
Дополнительный капитал	-	13 034
Итого нормативного капитала	121 542	121 513

НКО не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

В течение 2011 и 2010 гг. НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – 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 участником НКО, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит единственному участнику НКО, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов и операции с иностранной валютой, а также сделки по покупке и продаже основных средств и прочей недвижимости.

За 31 декабря 2011 года в составе основных средств учтен земельный участок стоимостью 11 160 тыс. руб., приобретенный в 2011 году у участника НКО.

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в статье "Прочая недвижимость в собственности НКО" отражена квартира стоимостью 6 238 тыс. руб., приобретенная в 2010 году у участника НКО.

НКО "КредитАльянс" (ООО)

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

За 31 декабря 2011 года остатки по счетам клиентов, являющихся связанными сторонами, отсутствуют (2010 г.: 1 тыс. руб.).

За 2011 год НКО получила комиссионных доходов от операций со связанными сторонами в сумме 2 033 тыс. руб. (2010 г.: 536 тыс. руб.).

За 2010 год НКО получила доходы от операций с иностранной валютой со связанными сторонами в сумме 581 тыс. руб.

За 2011 год вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и других краткосрочных вознаграждений составили 1 714 тыс. руб. (2010 г.: 1 096 тыс. руб.).

В 2011 и 2010 годах вознаграждения членам Совета директоров НКО не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – 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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Протуровано, протуровано и скреплено
печатью - 33 - листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

