

**Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество  
«МИГОМ»**

**6. Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)**

**1. Основная деятельность НКО ЗАО «МИГОМ»**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «МИГОМ».

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ» (далее – НКО) осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией 3323-Р, выданной Центральным банком Российской Федерации в 2005 году. Действующая лицензия Банка России дает право на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и кредитных организаций-корреспондентов по их счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

НКО не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. НКО не имеет представительств. Основным местом ведения деятельности является Российская Федерация.

Требования российского законодательства, а также лицензия Банка России не позволяют НКО проводить активные банковские операции. В связи с этим отсутствуют такие банковские риски, как кредитный, рыночный, процентный.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 115184, Россия, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 3. Фактический адрес тот же.

Среднегодовая численность персонала НКО за отчетный период составила 23 человека (за 2010 год – 8 человек).

Структура акционеров на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование акционера	Данные об акциях	
		кол-во	доля
1.	ООО "Интариус"	6767	20
2.	ООО "Мегатранш"	6767	20
3.	ООО "Гектарион"	6767	20
4.	ООО "Мультикор"	6767	20
5.	ООО "Остенар"	6767	20

Структура акционеров на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование акционера	Данные об акциях	
		кол-во	доля
1.	ООО "Интариус"	100	20
2.	ООО "Мегатранш"	100	20
3.	ООО "Гектарион"	100	20
4.	ООО "Мультикор"	100	20
5.	ООО "Остенар"	100	20

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

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

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

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для кредитных организаций, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение НКО в будущем.

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. 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.

#### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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 (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 существенного 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, выпущенных в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного 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 существенного 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 существенного 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 долевым инструментах. (Данная поправка не оказала существенного 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.);

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 существенного 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 существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО изменений в представление финансовой отчетности не вызвало.

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 приняла 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) 8 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 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) 10 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 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 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.

#### **Основные оценки и суждения, применяемые руководством НКО в учете**

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству НКО необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику НКО и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности НКО, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики НКО и значительно влияющие на данные финансовой отчетности.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). 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 (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), 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, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01.01.2003, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

### Амортизация

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

№ п/п	Объекты ОС	Норма амортизации, % в год
1	Вычислительная техника и периферийные устройства к ней	50
2	Автомобили	30
3	Прочее оборудование	15

### Операционная аренда

Когда НКО 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, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством

изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 10 лет.

### **Финансовая аренда**

Когда НКО выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями НКО, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде НКО использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

(Когда НКО выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются НКО, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у НКО нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.)

## **Заемные средства**

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной (справедливой) стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

## **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

## **Обязательства кредитного характера**

НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## **Привилегированные акции**

Привилегированные акции НКО представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

(Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

## **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если НКО или его дочерние организации выкупают акции НКО, собственный капитал уменьшается на



величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 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.

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

### **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 официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. На отчетную дату официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в долларах США, составлял 32,1961

руб. за 1 доллар США (2010 г. – 30,4769), по счетам в евро – 41,6714 руб. (2010 г. – 40,3331).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы и обязательства, удерживаемые НКО от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не являются активами НКО и не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

#### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, 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 урегулировать обязательство.

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно НКО применяла МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у НКО текущих обязательств (определяемых нормативными документами), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов на погашение таких обязательств, а их сумма может быть оценена с достаточной степенью точности.

НКО создает резервы под обесценение стоимости финансовых активов при наличии вероятности того, что НКО не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных прочих финансовых активов, учитываемых по себестоимости и амортизированной стоимости. Резерв под обесценение стоимости финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью будущих денежных потоков.

Резервы создаются на основании информации об убытках НКО прошлых лет и оценок руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут отражены по активам каждой категории кредитного риска с учетом возможности погашения задолженности и кредитной истории заемщика.

Резерв под обесценение стоимости финансовых активов в прилагаемой финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. НКО не может с достаточной степенью точности прогнозировать, какие изменения произойдут в экономической ситуации Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резерва под обесценение стоимости финансовых активов в будущем.

Изменения резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если возмещение убытка не представляется возможным, сумма убытка списывается за счет соответствующего созданного резерва под обесценение стоимости финансовых активов. Если впоследствии сумма обесценения финансового актива уменьшается в результате события, наступившего после такого обесценения, в отчете о прибылях и убытках отражается восстановление резерва под обесценение стоимости финансовых активов.

## **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

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

## **Отчетные сегменты**

Операционный сегмент - компонент НКО, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений (рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения материнской организации НКО), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

## **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.

## **Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Изменения в учетной политике не оказали влияния на финансовую отчетность НКО за предыдущие отчетные периоды, изменения в сравнительные данные не вносились.

### **1. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные средства	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	100 508	3 819
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	217 975	107 314
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>318 483</b>	<b>111 133</b>

Операции без использования денежных средств и их эквивалентов в течение 2011 и 2010 гг. не проводились.

### **2. Средства в других банках**

	2011	2010
Гарантийный депонент в других банках	1 627	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 627</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 627 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Средств в других банках представляют собой гарантийные депоненты в Московском филиале ООО КБ «АГРОСОЮЗ» на сумму 1 305 тыс.руб. и АБ «Девон-Кредит» на сумму 322 тыс.руб.

Резерв под гарантийные депоненты не создавался.

Основным фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Средств в других банках являются текущими и индивидуально необесцененными.

См. примечание 17 в отношении оценочной справедливой стоимости сумм средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 14.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

### 3. Основные средства и Нематериальные активы

Основные средства	Вычислительная техника и периферийные устройства к ней	Автомобили	Прочее оборудование	Итого
На 01.01.2010	0	0	0	0
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2010	366	0	60	426
Поступления	0	0	0	0
Выбытия	(366)	0	(8)	(374)
Остаток на конец года	0	0	52	52
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года	366	0	60	426
Амортизационные отчисления	0	0	0	0
Выбытие амортизации	(366)	0	(8)	(374)
Остаток на конец года	0	0	52	52
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010	0	0	0	0
На 01.01.2011	0	0	0	0
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2011	0	0	52	52
Поступления	485	0	0	485
Выбытия	0	0	0	0
Остаток на конец года	485	0	52	537
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года	0	0	(52)	(52)
Амортизационные отчисления	0	0	0	0
Выбытие амортизации	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	0	(52)	(52)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011	485	0	0	485

По состоянию на 31 декабря 2011 остаточная стоимость основных средств равна 485 тыс.руб. (2010: остаточная стоимость нулевая). В декабре 2011 года НКО приобрело компьютерную технику, списания основных средств не производилось.

#### Нематериальные активы

	Товарный знак «МИГОМ»	Итого
На 01.01.2010		
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2010	595	595
Поступления	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	595	595
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	(71)	(71)
Амортизационные отчисления	(193)	(193)
Выбытие амортизации	0	0
Остаток на конец года	(264)	(264)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010	331	331

Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2011	595	595
Поступления	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	595	595
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	(264)	(264)
Амортизационные отчисления	(194)	(194)
Выбытие амортизации	(458)	(458)
Остаток на конец года		
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011	137	137

#### 4. Текущие требования по налогу на прибыль

	2011	2010
Текущие требования по расчетам с федеральным бюджетом по налогу на прибыль	255	0
Текущие требования по расчетам с краевым бюджетом по налогу на прибыль	2 295	0
Итого	2 550	0

#### 5. Прочие активы

	2011	2010
Расчеты по системе «МИГОМ»	61 449	8 197
Расходы будущих периодов	4 357	3 306
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	924	89
Требования по прочим налогам и сборам	64	12
Прочее	0	0
Итого прочих активов	66 794	11 604

#### 6. Средства других банков

	2011	2010
Гарантийные депоненты по операциям «МИГОМ»	43 771	5 915
Итого средств других банков	43 771	5 915

Средства других банков представляют собой Гарантийный депонент по операциям с другими банками.

См. примечание 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 14.

#### 7. Прочие обязательства

	2011	2010
Обязательство по выплате переводов физических лиц	167 872	30 310
Обязательства перед банками по системе «МИГОМ»	117 767	28 012
Налоги к уплате	70	930
Резервы по прочим активам	335	-
Итого прочих обязательств	286 044	59 252

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

	Прочие активы – остатки по расчетам в системе «МИГОМ»	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	0	0
Отчисление в резерв (восстановление из резерва) в течение года	(335)	(335)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 года	(335)	(335)

#### 8. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011		2010	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	33 835 штук	50 753	33 835 штук	50 753
Итого уставный капитал		50 753		50 753
		Сумма номинала, скорректированная с учетом инфляции		Сумма номинала, скорректированная с учетом инфляции
		52 157		52 157
		52 157		52 157

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,5 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Прочие компоненты совокупного дохода в НКО отсутствуют.

#### 9. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	4 708	1 869
Итого процентных доходов	4 708	1 869
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	(972)	(12)
Итого процентных расходов	(972)	(12)
Чистые процентные доходы	3 736	1 857

#### 10. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	26 235	2 803
Итого комиссионных доходов	26 235	2 803
Комиссионные расходы		
Комиссионные сборы по другим операциям	(8 181)	(4)
Итого комиссионных расходов	(8 181)	(4)
Чистый комиссионный доход (расход)	18 054	2 799

#### 11. Прочие операционные доходы и административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Прочие операционные доходы		
Другие доходы (консультационные услуги и прочие услуги)	9 201	17 520
Итого прочие операционные доходы	9 201	17 520

<b>Административные и прочие операционные расходы</b>		
Затраты на персонал	(22 452)	(14 332)
Расходы по операционной аренде	(1 424)	(799)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(931)	(0)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(919)	(121)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(682)	(231)
Обслуживание вычислительной техники и оборудования	(827)	(42)
Амортизация нематериальных активов	(193)	(193)
Амортизация основных средств	0	0
Прочее	(508)	(699)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(27 936)</b>	<b>(16 417)</b>
<b>Итого</b>	<b>(18 735)</b>	<b>1 103</b>

## 12. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	814	1 167
Расходы по отложенному налогу	0	(1)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>814</b>	<b>1 166</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20 %.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
<b>Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>3 174</b>	<b>5 829</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20 %)	635	1 166
Постоянные разницы:	112	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	67	0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>814</b>	<b>1 166</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются в 2011 году по ставке 20% (2010: 20%).

Наименование статей	31.12.2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31.12.2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	67	67
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>67</b>	<b>67</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Наименование статей	31.12.2009	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31.12.2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(1)	1	0
Прочие обязательства	0	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

НКО, руководствуясь принципом осмотрительности, не признает отложенный налоговый актив, возникший по состоянию на 31.12.2011г. в размере 67 тыс.руб., так как отсутствует достаточно высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

### 13. Дивиденды

Дивиденды по решению Собрания акционеров НКО ЗАО «МИГОМ» не выплачивались.

### 14. Управление финансовыми рисками

Деятельности НКО присущи риски. НКО осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности НКО и каждый отдельный сотрудник НКО несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Одним из основополагающих принципов управления рисками является принцип достаточности капитала на покрытие принимаемого совокупного риска, на основе которого строится лимитная политика НКО. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление рисками НКО осуществляется в отношении следующих основных рисков: рыночный, географический, риски ликвидности и процентной ставки, валютный, операционный и юридический.

#### Кредитный риск

НКО подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск представляет собой вероятность потерь вследствие потерь неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями заключенного договора, либо в случае снижения кредитного рейтинга. Такой риск возникает в областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента.

Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков.

Цель управления кредитным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости НКО по отношению к кредитному риску.

Процедуры управления кредитным риском:

- Идентификация кредитного риска. Определение наличия кредитного риска в различных операциях;
- Создание методик расчета уровня риска;
- Планирование риска;



- Качественная и количественная оценка рисков;
- Эффективная работа органов НКО в области принятия решений по управлению кредитным риском;
- Лимитирование риска;
- Мониторинг риска.

### Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Страны СНГ	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	318 483	0	0	0	318 483
Средства в других банках	1 627	0	0	0	1 627
Прочие активы	61 056	0	45	348	61 449
<b>Итого активов</b>	<b>381 166</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>348</b>	<b>381 559</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	43 771	0	0	0	43 771
Прочие обязательства	253 542	0	30 780	1 317	285 639
<b>Итого обязательств</b>	<b>297 313</b>	<b>0</b>	<b>30 780</b>	<b>1 317</b>	<b>329 410</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>83 853</b>	<b>0</b>	<b>(30 735)</b>	<b>(969)</b>	<b>52 149</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Страны СНГ	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	111 133	0	0	0	111 133
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 198	0	0	0	8 198
<b>Итого активов</b>	<b>119 331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>119 331</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	5 915	0	0	0	5 915
Прочие обязательства	58 276	0	15	31	58 322
<b>Итого обязательств</b>	<b>64 191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 237</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>55 140</b>	<b>0</b>	<b>(15)</b>	<b>(31)</b>	<b>55 094</b>

### Рыночный риск

НКО может принимать на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и иным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В случае необходимости Правлением устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. НКО осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет НКО свести к минимуму убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют. Осуществляется постоянный контроль за валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка.

В качестве источников данных о курсах валют используются публичные источники информации, в частности, биржевые котировки (ММВБ), официальный сайт ЦБ РФ.

НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска НКО на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	377 534	325 585	51 949	87 716	33 353	54 363
Доллары США	3 846	3 666	180	31 211	30 631	580
Евро	179	159	20	404	253	151
<b>Итого</b>	<b>381 559</b>	<b>329 410</b>	<b>52 149</b>	<b>119 331</b>	<b>64 237</b>	<b>55 094</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	9	9	29	29
Ослабление доллара США на 5%	(9)	(9)	(29)	(29)
Укрепление евро на 5%	1	1	8	8
Ослабление евро на 5%	(1)	(1)	(8)	(8)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей НКО.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов на ОРЦБ. НКО аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям. Риск ликвидности управляет уполномоченный орган НКО.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>За 31.12.2011</b>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	43 771	0	0	0	0	43 771
Прочие финансовые обязательства	285 639	0	0	0	0	285 639
Обязательства по операционной аренде	325	1 625	957	0	0	2 907
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>329 735</b>	<b>1 625</b>	<b>957</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>332 317</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>За 31.12.2010</b>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5 915					5 915
Прочие финансовые обязательства	58 322					58 322
Обязательства по операционной аренде	115	412	74			601
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>64 352</b>	<b>412</b>	<b>74</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 838</b>

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>За 31.12.2011</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	318 483	-	-	-	-	318 483
Прочие финансовые активы	1 627	-	-	-	-	1 627
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>61 449</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 449</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	43 771	-	-	-	-	43 771
Прочие финансовые обязательства	285 639	-	-	-	-	285 639
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>329 410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>329 410</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>52 149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 149</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>52 149</b>	<b>52 149</b>	<b>52 149</b>	<b>52 149</b>	<b>52 149</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>За 31.12.2010</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	111 133	-	-	-	-	111 133
Прочие финансовые активы	8 198	-	-	-	-	8 198
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>119 331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119 331</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5 915	-	-	-	-	5 915
Прочие финансовые обязательства	58 322	-	-	-	-	58 322
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>64 237</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64 237</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>55 094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 094</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>55 094</b>	<b>55 094</b>	<b>55 094</b>	<b>55 094</b>	<b>55 094</b>	

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления НКО. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важными факторами для оценки ликвидности НКО. В соответствии с российскими требованиями норматив ликвидности контролируется ежедневно.

#### Риск процентной ставки

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска НКО. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств НКО по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	Итого
<b>За 31.12.2011</b>		
Итого финансовых активов	381 559	381 559
Итого финансовых обязательств	329 410	329 410
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>52 149</b>	<b>52 149</b>
<b>За 31.12.2010</b>		
Итого финансовых активов	119 331	119 331
Итого финансовых обязательств	64 237	64 237
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>55 094</b>	<b>55 094</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро
Денежные средства	3,66	2,47	0,55
Средства в других банках	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства других банков	4,88	5,21	3,99
Прочие обязательства	-	-	-
	31 декабря 2010		
	Рубли	Доллары США	Евро
Денежные средства	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства других банков	4,96	4,00	-
Прочие обязательства	-	-	-

#### Прочий ценовой риск

НКО подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском

процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

#### **Операционный риск**

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

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

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

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

#### **Правовой риск**

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

В целях снижения правового риска НКО может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### **15. Управление капиталом**

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 51 412 тысяч рублей (2010 год: 51 040 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе.

НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	51 412	51 040
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>51 412</b>	<b>51 040</b>

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

## **16. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

### **Судебные разбирательства.**

В ходе текущей деятельности НКО в судебные органы не поступали иски в отношении НКО.

### **Налоговое законодательство.**

Своевременное исполнение налогового законодательства не ведет к дополнительным налоговым обязательствам. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении проводимых операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть начислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### **Обязательства по операционной аренде**

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

	2011	2010
Менее 1 года	2 907	601
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 907</b>	<b>601</b>

### **Соблюдение особых условий**

НКО должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для НКО, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2011 года НКО соблюдала все особые условия.

## **17. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

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

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

### **17.2. Средства в других банках**

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Информация об оценочной стоимости средств в других банках приведена в Примечании 6.

По мнению НКО, справедливая стоимость средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (на 31.12.2010 – отсутствовали).

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты		318 483		318 483	318 483
Средства в других банках		1 627		1 627	1 627
Прочие активы		61 449		61 449	61 449
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>381 559</b>		<b>381 559</b>	<b>381 559</b>
Средства других банков		43 771		43 771	43 771
Прочие обязательства		285 639		285 639	285 639
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>329 410</b>		<b>329 410</b>	<b>329 410</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2010 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты		111 133		111 133	111 133
Прочие активы		8 197		8 197	8 197
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>119 330</b>		<b>119 330</b>	<b>119 330</b>
Средства других банков		5 915		5 915	5 915
Прочие обязательства		58 322		58 322	58 322
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>64 237</b>		<b>64 237</b>	<b>64 237</b>

## 18. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года НКО, а также в течение 2011 и 2010 г.г. в НКО операции со связанными сторонами не производились.

## 19. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не происходило.

## 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.

### **20.1. Признание отложенного налогового актива**

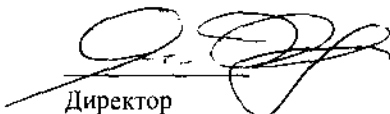
Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признаётся только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

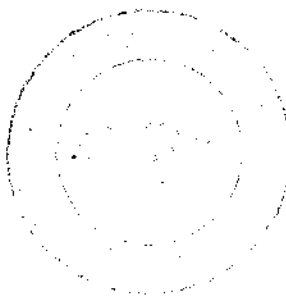
### **20.2. Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

### **20.3. Принцип непрерывности действующей организации**

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчётность 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 Банка.

  
Директор  
А.А. Купцов



  
Главный бухгалтер  
О.Ю. Баранова



Пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью ЗАО «АКТИВ»  
37 листов "28" апреля 2016  
исполнитель *В.А. Руденко*  
*И.А. Руденко*

