

**НКО «Транзит» ООО****Финансовая отчетность**

1. Основная деятельность НКО
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность
3. Основы представления отчетности
4. Принципы учетной политики
- 4.1. Консолидированная финансовая отчетность
- 4.2. Ассоциированные организации
- 4.3. Ключевые методы оценки
- 4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов
- 4.5. Обесценение финансовых активов
- 4.6. Прекращение признания финансовых инструментов
- 4.7. Денежные средства и их эквиваленты
- 4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)
- 4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг
- 4.11. Средства в других банках
- 4.12. Кредиты и дебиторская задолженность
- 4.13. Векселя приобретенные
- 4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
- 4.16. Гудвил
- 4.17. Основные средства
- 4.18. Инвестиционная недвижимость
- 4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»
- 4.20. Амортизация
- 4.21. Нематериальные активы
- 4.22. Операционная аренда
- 4.23. Финансовая аренда
- 4.24. Заемные средства
- 4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги
- 4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность
- 4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью
- 4.29. Обязательства кредитного характера
- 4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход
- 4.31. Привилегированные акции
- 4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров
- 4.33. Дивиденды
- 4.34. Отражение доходов и расходов
- 4.35. Налог на прибыль
- 4.36. Переоценка иностранной валюты
- 4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
- 4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении
- 4.39. Взаимозачеты
- 4.40. Учет влияния инфляции
- 4.41. Оценочные обязательства
- 4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления
- 4.43. Отчетные сегменты
- 4.44. Операции со связанными сторонами
- 4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
5. Денежные средства и их эквиваленты
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
7. Средства в других банках
8. Кредиты и дебиторская задолженность
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
11. Инвестиции в ассоциированные организации
12. Гудвил

13. Инвестиционная недвижимость
14. Основные средства и нематериальные активы
15. Прочие активы
16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность
17. Средства других банков
18. Средства клиентов
19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
20. Выпущенные долговые ценные бумаги
21. Прочие заемные средства
22. Прочие обязательства
23. Уставный капитал и эмиссионный доход
24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)
25. Процентные доходы и расходы
26. Комиссионные доходы и расходы
27. Прочие операционные доходы
28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
30. Административные и прочие операционные расходы
31. Налог на прибыль
32. Прибыль (Убыток) на акцию
33. Дивиденды
34. Сегментный анализ
35. Управление рисками
36. Управление капиталом
37. Условные обязательства
38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов
40. Операции со связанными сторонами
41. Приобретения
42. События после отчетного периода
43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

## НКО «Транзит» ООО

### Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

#### 1. Основная деятельность НКО

- 1p 138 (b)** Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность НКО «Транзит» ООО. НКО «Транзит» ООО (далее – НКО) – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. НКО работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 2009 года. Основным видом деятельности НКО являются банковские операции на территории Российской Федерации.
- 27p1,3,5** НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст.49; № 27, ст. 3873; № 29, ст.4262).
- НКО не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, НКО не имеет представительств. У НКО есть 1 дополнительный офис в г.Хасавюрт РД.
- 1p 138 (a)** НКО зарегистрирован по следующему адресу:  
Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Танкаева,65 .  
Основным местом ведения деятельности НКО является Республика Дагестан, г. Махачкала.

У НКО нет дочерних организациях.

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

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством.

Отчетный период прошел на фоне поступательного выхода экономики из периода глобальной финансово-экономической нестабильности. Начавшемуся восстановлению роста экономики в 2011 году способствовало улучшение ситуации в мировой экономике, рост цен на сырьевые товары российского экспорта вследствие оживления внешнего спроса, восстановление фондовых индексов и укрепление позиций платежного баланса. Положительный эффект дали также антикризисные меры государства, обусловившие восстановление внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского.

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2012 году можно отметить:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения («второй волны») мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Еврозоне и возможность системного кризиса;
- попытки свержения действующих режимов в нефтедобывающих странах Ближнего Востока, рост цен на товарных рынках и, как следствие, рост процентных ставок из-за усилившегося инфляционного давления или, в противном случае, коррекция стремительно выросших цен на сырьевые товары;
- возможность ужесточения политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков и расчетных небанковских кредитных организаций.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности кредитной организации в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении кредитной организации.

### 3. Основы представления отчетности

**1p16** Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

**1p**  
**117(a)** 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. Основные корректировки относятся к *применимым в НКО: C28, C20.1, C17*. Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

У НКО нет балансовой стоимости и справедливой стоимости за 31 декабря 2009 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом.

**IFRS7**  
**p12A(b)** У НКО нет данных по признанию прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы.

**1p125,**  
**132**  
**8p14,19** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 43. 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 долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, 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 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 долевого инструмента, выпущенного 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 долевых 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.

**1p41, 42** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

**1p39** НКО не производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период.

**8p30** 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) 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 долевого финансового инструмента, 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) 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.

**8p30** По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

**8p29** Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. 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.

**1p122** 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 43.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерних организаций НКО не имеет. Долю меньшинств не имеет, исходя из этого, НКО не составляет консолидированную отчетность.

#### 4.2. Ассоциированные организации

НКО не принадлежат ассоциированные организации.

#### 4.3. Ключевые методы оценки

- 1p 117(a)** При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
- 39p9** Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависимыми друг от друга сторонами.
- 39 (AG71)** Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.
- 39 (AG72)** Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:
- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.
- При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Группой на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.
- В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.
- 39 (AG69)** 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.
- 39 (AG74)** Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как

модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

39p9

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

39p9

(AG5–AG8)

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на

выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. НКО не рассчитывает эффективную ставку процента.

**38p8** 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 на совершение сделки.

**39p66** НКО не применяет оценку по себестоимости 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами

**39p9 (AG13)**

#### **4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов**

**39p43, 44, 48, 48A** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

**39p38 (AG53–AG56) IFRS7p21, (B5 (c))** У НКО нет при наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов.

#### **4.5. Обесценение финансовых активов**

**39p9, 46 IFRS7p16** НКО не формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

**39 (AG92)** НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

#### **4.6. Прекращение признания финансовых инструментов**

**39p15, 16 39p17** НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

НКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

**39p18 (AG37)** Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

НКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

НКО сохранила за собой договорные права на получение

потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

39p19

НКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива;

по условиям договора передачи НКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

НКО не имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, НКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

39p20  
(AG39)

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 практически все риски и выгоды, связанные 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 практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные 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 она продолжает в нем участвовать.

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

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

39p39–40

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

#### 4.7. Денежные средства и их эквиваленты

1p 117(b)

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в

1p119  
7p45  
7p6

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

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

7p45

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и 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.

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

У НКО нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

НКО не совершал операций по продаже (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

#### **4.11. Средства в других банках**

НКО средств в других банках не имел.

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

39p9

В 2011 году НКО не совершал операции по выдаче кредитов и в финансовой отчетности нет данных по кредитам и дебиторской задолженности.

#### **4.13. Векселя приобретенные**

НКО не производил операций с векселями.

#### **4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

У НКО нет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### **4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

У НКО нет финансовых активов, удерживаемых до погашения.

#### 4.16. Гудвил

Гудвил за отчетный период НКО не имел.

#### 4.17. Основные средства

- 16p73 (a), 1p 117 (b), 1p119** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
- 16p32** У НКО нет в наличии зданий и земельных участков.
- 16p31, 39, 40, 41** Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.
- 16p36** Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.
- 16p30** Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).
- 16p63** На конец каждого отчетного периода 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.
- 36p6, 9, 12** 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.
- 36p6** Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.
- 36p120** Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.
- 16p68, 71**

- 16p12** Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
- 16p13**

#### **4.18. Инвестиционная недвижимость**

У НКО нет инвестиционной недвижимости.

#### **4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

У НКО нет долгосрочных активов (группы выбытия), классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

#### **4.20. Амортизация**

- 16p6** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:
- 16p73 (b)**
- 16p73 (c)** здания от 5%  
оборудование от 10% в год (может потребоваться более чем одна группа);  
транспортные средства от 20% в год;  
прочее оборудование от 30% в год (может потребоваться более чем одна группа);  
улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды. Процент амортизационных отчислений должен основываться на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации, то есть могут потребоваться корректировки для приведения ставок амортизации к МСФО.
- 16p61** Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).
- 16p52** 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 необходимости его амортизации.
- 16p55** Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями НКО. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.
- 16p58** Земля не подлежит амортизации.

#### **4.21. Нематериальные активы**

- 38p8** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
- 38p24, 33, 40, 41** Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую



- стоимость на дату приобретения.
- 38p74, 88** После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.
- 38p94, 97  
38p118 (a)  
(b)** Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
- 38p104** Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. 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.
- 38p107,  
108, 109** Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.
- 38p68** Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.
- 38p12** Исходя из характера деятельности кредитной организации НКО не планирует производить затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, капитализированные затраты на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.
- 38p66** Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

#### **4.22. Операционная аренда**

НКО не выступал в роли арендатора.

#### **4.23. Финансовая аренда**

НКО не выступает в роли лизингодателя и лизингополучателя и операций, связанных с лизингом не осуществлял.

#### **4.24. Заемные средства**

НКО не привлекал заемных средств.

#### **4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

У НКО нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги**

НКО не выпускал долговые ценные бумаги, включающие векселя, депозитные сертификаты и облигации.

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

39p47

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

#### **4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

НКО, созданному в форме общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, рекомендуется провести анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения НКО и его участников при выходе последних из общества.

Классификация долей участников НКО как элементов собственного капитала:

для НКО, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p11

Уставом НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. НКО классифицирует доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для НКО, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p16A,  
16B

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.

Доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, НКО классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

**32p18 (b)** Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении НКО определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

**39p9** НКО классифицирует доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. НКО определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

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

**39p9 (AG4)** НКО не принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

**39p43, 47** У НКО нет обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

#### **4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход**

**1p 78 (e)  
32p37** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

НКО не предусматривает выпуск акций и не ожидает эмиссионного дохода.

#### **4.31. Привилегированные акции**

У НКО нет привилегированных акций.

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

**32p33, 37  
(AG36)  
IFRS7p21** У НКО нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

#### **4.33. Дивиденды**

**10p12  
32p35** 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.

#### **4.34. Отражение доходов и расходов**

**IFRS7p21** НКО не получал процентных доходов и расходов, исходя из этого не

**18p30 (a)** отражаются в отчете о прибылях и убытках.  
**39p9**  
**(AG5-8)**

У НКО нет данных по комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам. Не существует вероятности того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. НКО не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги 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. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.35. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

**12p5** Текущий налог на прибыль 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 конец отчетного периода.

**12p46** Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

**1p 117 (b)** Отложенный налог 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 консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

**12p15** Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

**12p39** в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая

вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

**12p24,34**

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, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

**12p44**

в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

**12p56,37**

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

**12p61A(a)**

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**12p74**

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются 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 Группы и налоговому органу.

#### **4.36. Переоценка иностранной валюты**

НКО не осуществляет операций с иностранной валютой.

#### **4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

Производные финансовые инструменты, включающие, валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты не отражаются в финансовой отчетности НКО.

#### **Учет хеджирования**

НКО не производит хеджирование рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют.

**39p72**

### *Хеджирование справедливой стоимости*

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Исходя из деятельности кредитной организации, НКО не производит хеджирование процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

### *Хеджирование денежных потоков*

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Исходя из деятельности кредитной организации, НКО не производит хеджирование процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками и хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

### *Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность*

39p102

Исходя из деятельности кредитной организации, НКО не производит хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

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

У НКО нет активов, находящихся на хранении и в доверительном управлении.

#### **4.39. Взаимозачеты**

32p42–50  
(AG38–39)

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.40. Учет влияния инфляции**

29p15,19

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НКО применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения

соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.41. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. У НКО нет в наличии обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

#### 4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p

117(b)

1p119

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.

19p11

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО.

#### 4.43. Отчетные сегменты

Отчетность по сегментам отсутствует по причине не участия НКО в процессе финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

#### 4.44. Операции со связанными сторонами

За отчетный период НКО не осуществлял операций со связанными сторонами.

#### 4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Необходимости корректировки сравнительных данных для приведения их в соответствии с представлением результатов текущего года не возникло.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45

IFRS7p7

2011

2010

<b>1p77</b>	Наличные средства	<b>32582</b>	<b>50089</b>
	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	<b>18717</b>	<b>3863</b>
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
	Российской Федерации	<b>7</b>	<b>8</b>
	других стран		
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>51306</b>	<b>53960</b>

**7p43**

У НКО нет информации об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

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

НКО не является участником рынка ценных бумаг и не имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

#### **7. Средства в других банках**

НКО не предоставлял кредиты (депозиты) банкам-контрагентам, включая Банк России. В портфеле НКО нет приобретенных кредитов.

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

**IFRS7p15****(a)**

По состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2011года в НКО «Транзит» ООО нет кредитов и дебиторской задолженности по кредитам.

**IFRS7p16**

У НКО нет данных для представления отчетности по анализу изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010года и 2011года.

**7p48, 49**

У НКО нет денежных средств с ограниченным правом использования, которые представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках.

**IFRS7****(B3)****17p47 (f)**

У НКО нет дебиторской задолженности по финансовой аренде.

**17p47 (a)**



**(b) (d)** У НКО нет данных по платежам к получению по финансовой аренде.

**IFRS7p33**

**(c) , 34 , (B7-B8)** На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года НКО не имеет заемщиков.

**IFRS7**

**p36 (b)** У НКО нет информации и данных о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

У НКО нет данных по справедливой стоимости объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода.

**IFRS7**

**p36-37** У НКО нет информации о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года.

**IFRS7p33**

У НКО нет информации и данных по определению справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года.

**IFRS7p25**

У НКО нет информации и данных по определению справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года.

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

НКО не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

НКО не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения.

**11. Инвестиции в ассоциированные организации**

НКО не производил инвестиций в ассоциированные организации.

## 12. Гудвил

НКО не производил операций, связанных с покупкой дочерних организаций.

## 13. Инвестиционная недвижимость

НКО не производились операции, связанных с инвестиционной недвижимостью.

## 14. Основные средства и нематериальные активы

1p 78 (a) 16p60	Приме- чание	Зда- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы	Итого
<b>16p73 (d) 38p118 (c)</b>	<b>Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года</b>	<b>402</b>	<b>451</b>		<b>853</b>		<b>853</b>
	Накопленная амортизация						
16p73 (e) 38p118 (e)	Балансовая стоимость на 1 января 20XX года						
16p73 (e) (iii) 38p118 (e) (i) 16p73 (e) (i) 38p118 (e) (i) 16p74 (b) 38p66, 118 (e) (i) 16p73 (e) (ii) 38p118 (e) (ii) 16p73 (e) (ii) 38p118 (e) (ii)	Приобретения, связанные с объединением организаций Поступления Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку) Передачи Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	41					

1p 78 (a) 16p60		Приме- чение	Зда- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы	Итого
16p73 (e) (ii)	Выбытия			99		99		99
38p118 (e) (ii)								
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	30		112		112		112
38p118 (e) (vi)								
16p73 (e) (v)	Отражение величины обесценения							
36p126 (a)	в консолидированном	30						
38p118 (e) (iv)	отчете о прибылях и убытках							
16p73 (e) (vi)	Восстановление обесценения в							
38p118 (e) (v)	консолидированном отчете о прибылях и убытках							
16p73 (e) (iv)	Переоценка							
38p118 (e) (iii)								
16p73 (e) (viii)	Влияние пересчета в валюту							
38p118 (e) (vii)	отчетности							
16p73 (e) (ix)	Прочее							
38p118 (e) (viii)								
<b>16p73 (e) 38p118 (e)</b>	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>402</b>	<b>240</b>		<b>642</b>		<b>642</b>
<b>16p73 (d) 38p118 (c)</b>	<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года</b> Накопленная амортизация		<b>402</b>	<b>240</b>		<b>642</b>		<b>642</b>
<b>16p73 (e)</b>	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>402</b>	<b>240</b>		<b>642</b>		<b>642</b>
16p73 (e) (iii)	Приобретения, связанные с							
38p118 (e) (i)	объединением организаций	41						
16p73 (e) (i)	Поступления			334		334		334
38p118 (e)								

1p 78(a) 16p60	Приме- чение	Зда- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы	Итого
(i) 16p74(b) 38p66, 118(e)(i)	Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку)						
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Передачи						
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»						
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия						
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	30	170		170		170
16p73(e) (v) 36p126 (a) 38p118(e) (iv)	Отражение величины обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	30					
16p73(e) (vi) 38p118(e) (v)	Восстановление обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках						
16p73(e) (iv) 38p118(e) (iii)	Переоценка						
16p73(e) (viii) 38p118(e) (vii)	Влияние пересчета в валюту отчетности						
16p73(e) (ix) 38p118(e) (viii)	Прочее						
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	402	404		806		806
<b>16p73(d) 38p118(c)</b>	<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011</b>	<b>402</b>	<b>404</b>		<b>806</b>		<b>806</b>

1p 78 (a)  
16p60

Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
------------	--------	-------------------------------------	-----------------------------	------------------------	-----------------------	-------

года

Накопленная амортизация

16p73 (e)

<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>402</b>	<b>404</b>	<b>806</b>	<b>806</b>
---	------------	------------	------------	------------

17p31 (a)

В состав офисного и компьютерного оборудования не входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды.

#### 15. Прочие активы

1p77

Примечание 2011 2010

Инструменты хеджирования справедливой стоимости	38	
Инструменты хеджирования денежных потоков	38	
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38	
Компенсационный актив при объединении организаций	41	

IFRS3  
p27,57

#### Итого прочих финансовых активов

IFRS7p38

Предоплата по незавершенному строительству		
Предоплата за услуги		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	66	57
Драгоценные металлы		
Прочие	25	30

#### Итого прочих нефинансовых активов 87

#### Итого прочих активов 91 87

В приведенной выше таблице по строке «Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль» отражена переплата перед фондом социального страхования по пособиям по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за детьми до полутора лет, по единовременным выплатам по рождению ребенка, по строке «Прочие» отражены расходы будущих периодов по другим операциям.

**16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность**

НКО не имеет долгосрочных активов (группы выбытия), классифицируемых как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

**17. Средства других банков**

НКО средств других банков не имеет.

**18. Средства клиентов**

1p77	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	32330	41988
срочные депозиты		
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)		
срочные вклады		
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>32330</b>	<b>41988</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности	1172	3,6%	2071	5%
Предприятия торговли				
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство	30150	93,3%	38521	91,7%
Телекоммуникации				
Индивид. предприниматели	368	1,1%	915	2,2%
Прочие	640	2,0%	481	1,1%

<b>Итого средств клиентов</b>	<b>32330</b>	<b>100%</b>	<b>41988</b>	<b>100%</b>
-------------------------------	--------------	-------------	--------------	-------------

<b>IFRS7p34 (с)</b>	За 31 декабря 2011 года НКО имела 6 клиентов (2010г.: 12 клиентов) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 31662 тысяч рублей (2010г.: 41603 тысяч рублей), или 97,9% (2010г.: 97,6%) от общей суммы средств клиентов.
<b>IFRS7p38</b>	В средствах клиентов нет депозитов, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам. .
<b>IFRS7p14</b>	В средствах клиентов нет обеспеченных обязательств, характер и балансовая стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения.
<b>IFRS7p25</b>	См. примечание 39 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.
<b>IFRS7p34</b>	Географический анализ средств клиентов представлены в примечании 35.

#### **19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

У НКО нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

НКО не осуществлял операций с ценными долговыми бумагами.

#### **21. Прочие заемные средства**

НКО не привлекал заемных средств.

#### **22. Прочие обязательства**

<b>1p77</b>	<b>Примечание</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	38		
Инструменты хеджирования денежных потоков	38		
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38		
<b>IFRS3p40</b> Условное возмещение при объединении организаций	41		
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>			
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль			
Начисленные расходы по выплате			
			<b>4</b>

вознаграждения персоналу  
Резерв по оценочным  
обязательствам  
Отложенный доход  
Прочие

---

<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4</b>
---	----------

---

<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4</b>
----------------------------------	----------

---

**IFRS3**  
**pB55 (a) ,**  
**B64 (f)**  
**(iii)** В приведенной выше таблице по строке «Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль» отражена сумма налога на имущество

**37p84** У НКО нет данных по анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

**37p85 (a)** НКО не создавал резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям, особых резервов по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям, прочих резервов, включающих резерв на определенные юридические иски.

## 23. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79,80	Коли- чество акций в обраще- нии (в тысячах штук)	Обычно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Привиле- гиро- ванные акции	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>12955</b>					<b>12955</b>
Выпущенные новые акции						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						
Реализованные собственные акции						
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>12955</b>					<b>12955</b>
Выпущенные новые акции						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						
Реализованные собственные акции						
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>12955</b>					<b>12955</b>



- 1p 79(a)** Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал НКО  
**(ii)** составляет 10136 тысяч рублей.  
**(iii)** Инфлирование Уставного капитала – 2819,0 т.р.  
 Итого Уставной Капитал – 12955,0 т.р.  
**1p79,** У НКО нет обыкновенных и привилегированных акций.  
**80,** Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на  
**137** основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности,  
 подготовленной в соответствии с требованиями законодательства  
 Российской Федерации.

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

У НКО нет данных по прочим фондам.  
 За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль НКО составила: 7429  
 тысяч рублей (2010г.: -164тыс. рублей).  
 Совокупный доход составил 7345тыс. руб. (в 2010 году-265тыс. руб.).

#### 25. Процентные доходы и расходы

За 2011год и за 2010год у НКО нет данных по процентным доходам и расходам.

#### 26. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2011	2010
<b>IFRS7p20 (c)</b>	<b>Комиссионные доходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	13921	2936
	Комиссия по кассовым операциям		
	Комиссия за инкассацию		
<b>IFRS7p20 (c) (ii)</b>	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Комиссия по операциям доверительного управления		
	Комиссия по выданным гарантиям		
	Прочие		
	<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13921</b>	<b>2936</b>
<b>IFRS7p20 (c)</b>	<b>Комиссионные расходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	73	69
	Комиссия по кассовым операциям		
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Прочие		
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>73</b>	<b>69</b>
	<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>13848</b>	<b>2867</b>

18p35 (b)  
(ii)

## 27. Прочие операционные доходы

	Приме- чание	2011	2010
18p35 (b) (v) Дивиденды			
IFRS7p20 (iv) Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности			
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости			
Доход от субаренды			
IFRS3p34 Доходы от приобретения дочерних и ассоциированных организаций	41, 12		
28p23 (b) Доходы, связанные с выбытием ассоциированных организаций			
28p19A Доход от выбытия основных средств			
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости			
Доход от реализации продукции			
Прочее (От оказания консультационных и информационных услуг)			428
<b>Итого прочих операционных доходов</b>			<b>428</b>

## 28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

У НКО нет информации о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

У НКО нет информации о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 30. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
36p126 (a) Расходы на персонал		3381	2159
36p126 (a) Амортизация основных средств	14	170	88
36p126 (b) Обесценение стоимости основных средств	14		
Восстановление обесценения основных средств			
36p126 (a)	14		
Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций	12		

<b>IFRS3p53 28p19A</b>	Расходы, связанные с приобретением дочерних организаций и выбытием ассоциированных организаций			
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	5	24
<b>17p35 (с)</b>	Коммунальные услуги		25	150
	Расходы по операционной аренде (основных средств)		228	
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		237	235
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		600	268
	Расходы по страхованию			
	Реклама и маркетинг			
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		17	18
	Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	16		
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>			<b>4663</b>	<b>2942</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 860 тысяч рублей (2010 г.: 433 тысяч рублей).

У НКО нет прямых операционных расходов по инвестиционной недвижимости, которая приносит арендный доход.

### 31. Налог на прибыль

<b>1p54 (н, о)</b>	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:		
<b>12p80, 81</b>		<b>2011</b>	<b>2010</b>
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	1840	88
	Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
	с возникновением и списанием временных разниц		
	с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
	<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1840</b>	<b>88</b>

**12p46–48  
12p81 (d)** Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (2010 г.: 20%). (Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24 до 20%. В 2009 году была введена ставка налога на прибыль 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу

на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

12p81 (с) (i)	2011		2010			
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>9185</b>		<b>353</b>			
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке						
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:						
доходы, не принимаемые к налогообложению						
расходы, не принимаемые к налогообложению						
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:						
доходы, ставка по которым составляет _%						
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы						
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды						
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды						
Использование ранее не признанных налоговых убытков						
Воздействие изменения ставки налога на прибыль (величина должна иметь тот же знак, что и в таблице выше)						
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива						
<hr/>						
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1840</b>		<b>88</b>			
<hr/>						
12p82	У НКО не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.					
12p39	У НКО в 2009г.и в 2010г. нет отложенного налогового обязательства в отношении временных разниц в сумме.					
12p61A (a) , 62, 65	У НКО в 2011году нет отложенного налогового обязательства (2010 г.: 17 тысяч рублей).					
12p81 (d)	Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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.					
12p61A, 81 (g) (i)	31 декабря 2010 года	Объединение организаций	Перевод в долго-срочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года

Налоговое воздействие  
временных разниц,  
уменьшающих

налогооблагаемую базу, и  
переноса налоговых убытков  
на будущие периоды

Основные средства  
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках  
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли  
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения  
Хеджирование денежных потоков  
Ассоциированные организации  
Начисленные доходы (расходы)  
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период  
Прочее

(17)

0

**Чистый отложенный  
налоговый актив  
(обязательство)**

Признанный отложенный  
налоговый актив  
Признанное отложенное  
налоговое обязательство

(17)

0

**Чистый отложенный  
налоговый актив  
(обязательство)**

(17)

0

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Основные средства		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		
Переоценка по справедливой стоимости		
финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		
Хеджирование денежных потоков		
Ассоциированные организации		
Начисленные доходы (расходы)		
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период		
Прочее	0	17
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>0</b>	<b>17</b>
Признанный отложенный налоговый актив		
Признанное отложенное налоговое обязательство		
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>0</b>	<b>17</b>

**12p24** Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

## **32. Прибыль (Убыток) на акцию**

**33p2,4,5** Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки. Исходя из этого, у НКО нет информации по этому разделу.

## **33. Дивиденды**

**1p107** В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками НКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль НКО составила 7429 тысяч рублей (20XX г.: -164 тысяч рублей). Решение о выплате дивидендов за 2011год должно принять годовое собрание участников кредитной организации.

## **34. Сегментный анализ**

**1p119**  
**IFRS8p2** По причине не участия НКО в процессе финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке сегментарный анализ не проводился  
**-4**

## **35. Управление рисками**

**IFRS7p33** Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночные риски – риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.  
Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами НКО России и контролируются различными органами управления НКО, включая Правление. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля НКО.  
Правление НКО в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками НКО, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение

указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

#### **Кредитный риск**

**IFRS7p36**

НКО не подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами НКО, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций, у НКО за отчетный период нет операций по кредитам.

#### **Географический риск**

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

**IFRS7 (B8)**

	<b>Россия</b>	<b>Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития</b>	<b>Другие Итого страны</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	<b>51306</b>		<b>51306</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	<b>672</b>		<b>672</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
Средства в других банках			
Кредиты и дебиторская задолженность			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания			
Инвестиции в ассоциированные организации			
Инвестиционная недвижимость			
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»			
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»			
Основные средства	<b>806</b>		<b>806</b>
Нематериальные активы			
Гудвил			
Текущие требования по налогу на			



IFRS7 (B8)

	Россия	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие Итого страны
прибыль			
Отложенный налоговый актив	17		17
Прочие активы	91		91
<b>Итого активов</b>	<b>52892</b>		<b>52892</b>
Обязательства			
Средства других банков			
Средства клиентов	32330		32330
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи»			
Прочие заемные средства			
Прочие обязательства			
Текущие обязательства по налогу на прибыль	178		178
Отложенное налоговое обязательство			
<b>Итого обязательств</b>	<b>32508</b>		<b>32508</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>20384</b>		<b>20384</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

IFRS7 (B8)

	Россия	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие Итого страны
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	53960		53960
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	141		141
Финансовые активы, оцениваемые			

IFRS7 (B8)

	Россия	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Средства в других банках				
Кредиты и дебиторская задолженность				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
Инвестиции в ассоциированные организации				
Инвестиционная недвижимость				
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»				
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»				
Основные средства	642			642
Нематериальные активы				
Гудвил				
Текущие требования по налогу на прибыль	2			2
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы	87			87
<b>Итого активов</b>	<b>54832</b>			<b>54832</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов	41988			41988
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи»				
Прочие заемные средства				
Прочие обязательства	4			4
Текущие обязательства по налогу на прибыль	66			66

IFRS7 (B8)

	Россия	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Отложенное налоговое обязательство		(17)		(17)
<b>Итого обязательств</b>	<b>42041</b>			<b>42041</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12791</b>			<b>12791</b>

IFRS7  
p40-42**Рыночный риск**

НКО не подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

IFRS7  
(B23-  
B24)**Валютный риск**

НКО не подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах, в связи с отсутствием у кредитной организации лицензии на проведение валютных операций.

НКО не предоставляла кредиты и авансы в иностранной валюте.

IFRS7  
p31,  
33 (a)**Риск процентной ставки**

Исходя из характера деятельности кредитной организации, НКО не принимает на себя риск процентной ставки, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

IFRS7p34  
(B7),  
p40**Прочий ценовой риск**

НКО не подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал НКО за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредитная организация в 2010 году не проводила операции по выдаче кредитов.

IFRS7  
p34 (B7)  
(B8)**Концентрация прочих рисков**

НКО не подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. НКО не контролирует и не санкционирует операции с долевыми инструментами.

**FRS7p39 (c) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, которые производятся денежными средствами. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Главный бухгалтер кредитной организации.

**IFRS7p33 (b) , (B11F)** НКО старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

**IFRS7p33 (b) , (B11F)** Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2), (Н3), (Н4) для НКО не рассчитываются.

С 1 января 2010года в НКО рассчитывается норматив текущей ликвидности (Н15). За 31 декабря 2011года данный норматив составил 157,8% (за 31 декабря 2010да – 128,5%).

**IFRS7 p39FRS7 p39 (b)** Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

<b>IFRS7p39 (a,b) ; (B11B,B11D)</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов физических лиц	–					
Средства клиентов – прочие	32330	32330	32330	32330	32330	32330
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						

Поставочные производные  
финансовые инструменты  
выплата  
(поступление)  
Производные финансовые  
инструменты с расчетами на  
нетто-основе  
Прочие финансовые  
обязательства  
Обязательства по  
операционной аренде  
Финансовые гарантии,  
выданные, в том числе  
отраженные в финансовой  
отчетности при наступлении  
события убытка  
Неиспользованные кредитные  
линии

**Итого потенциальных будущих  
выплат по финансовым  
обязательствам**

32330 32330 32330 32330 32330 32330

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

IFRS7p39 (a,b) ; (B11B,B11D)	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
------------------------------	--	-------------------------	--------------------------	---------------------------------	----------------	-------

**Обязательства**

Средства других банков						
Средства клиентов – физических лиц						
Средства клиентов – прочие	41988	41988	41988	41988	41988	41988
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Поставочные производные финансовые инструменты выплата (поступление)						
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе						
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде						
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка						
Неиспользованные кредитные линии						

ЛИНИИ

**Итого потенциальных будущих  
выплат по финансовым  
обязательствам**
**41988 41988 41988 41988 41988 41988**

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые (или договорные) 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:

<b>IFRS7p39 (a) ; (B11, B11E)</b>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	51306	51306	51306	51306	51306	51306
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	672	672	672	672	672	672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Прочие финансовые активы						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>51978</b>	<b>51978</b>	<b>51978</b>	<b>51978</b>	<b>51978</b>	<b>51978</b>

**Обязательства**

Средства других банков						
Средства клиентов	32330	32330	32330	32330	32330	32330

IFRS7p39 (a) ; (B11, B11E)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Выпущенные долговые ценные бумаги Прочие заемные средства Прочие финансовые обязательства						
<b>Итого обязательств</b>	<b>32330</b>	<b>32330</b>	<b>32330</b>	<b>32330</b>	<b>32330</b>	<b>32330</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>	<b>19648</b>

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

IFRS7p39 (a) ; (B11, B11E)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	53960	53960	53960	53960	53960	53960
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	141	141	141	141	141	141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						

IFRS7p39 (a) ; (B11, B11E)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания Прочие финансовые активы						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>54101</b>	<b>54101</b>	<b>54101</b>	<b>54101</b>	<b>54101</b>	<b>54101</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков Средства клиентов Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Выпущенные долговые ценные бумаги Прочие заемные средства Прочие финансовые обязательства	<b>41988</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>	<b>41988</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>	<b>12113</b>

#### **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. Для оценки и управления операционным риском в НКО разработан и утвержден «Порядок оценки и управления операционным риском», с учетом рекомендаций Письма Банка России от 27.05.2005г. № 76-Т.

На всех сотрудников НКО имеются, утвержденные должностные инструкции, за соблюдением которых следят руководители подразделений и СВК. В целях предотвращения возможных потерь операционного риска в результате некомпетентности, халатности или умышленных действий сотрудников и должностных лиц принимаются меры административного и материального воздействия.

Снижению операционного риска способствует распределений полномочий и установление подотчетности ответственных служащих, порядок принятия решений и проведения банковских операций и других сделок, а также текущий и последующий контроль за их осуществлением.

Минимизацию операционного риска в НКО также обеспечивает налаженная система защиты важных бизнес-процессов от аварий, резервное копирование данных, антивирусная программа, система информационной безопасности.

#### **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 НКО.

В целях регламентации политики и порядка правового риска в НКО «Транзит» ООО 18.11.2010года было утверждено «Положение об управлении банковскими рисками» и «Положение по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации».

Для исключения правового риска НКО выполняет требования федеральных законов и нормативных актов Банка России, принимает меры по уменьшению или предупреждению рисков, по отражению банковских и бухгалтерских операций в бухгалтерском учете, используя, справочно-правовую систему Консультант Плюс.

Выявление и оценка уровня правового риска в НКО осуществляется ответственным за управление правовым риском на постоянной основе.

### **36. Управление капиталом**

**IFRS7p33  
1p134**

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 20296 тысяч рублей (2010 год: 12877 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией 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.
- 1p135** В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 12% (12%).
- В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	12906	12555
Дополнительный капитал	7390	322
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>20296</b>	<b>12877</b>

- 1p135 (d)** В течение 2011 и 2010 гг. НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

### 37. Условные обязательства

#### 37p86 (a) Судебные разбирательства

- 37p84** В 2011 году в ходе текущей деятельности НКО в судебные органы не поступали иски в отношении участников НКО. Исходя из собственной оценки, НКО считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для НКО. По состоянию на 31 декабря 2011. НКО не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению НКО вероятность значительных убытков низка.

#### 37p86 (a) 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. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности. По мнению НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, НКО не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию за 31 декабря 2011года НКО считает, что у НКО не существуют потенциальных налоговых обязательств.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО

могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**16p74      *Обязательства капитального характера***

По состоянию за 31 декабря 2011 года НКО не имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

**17p35(a)      *Обязательства по операционной аренде***

У НКО нет обязательств по операционной аренде.

**37p30      *Соблюдение особых условий***

**IFRS7**

**p18, 19**

НКО должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий не могут иметь негативные последствия для НКО, так как кредитной организацией не проводятся операции с заемными средствами.

***Обязательства кредитного характера***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. У НКО нет лицензии на выдачу гарантий и гарантийных аккредитивов.

НКО не имеет задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям.

Обязательства кредитного характера у НКО нет.

***Заложенные активы***

**IFRS7p14  
(a)**

По состоянию на конец отчетного периода НКО не имела активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

**7p48** Кроме того, обязательные резервы на сумму 672 тысячи рублей (2010 г.: 141 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО.

**38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

**1p17(c)**

Операций с производными финансовыми инструментами НКО не производил.

**IFRS7p31**

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, отсутствует.

**IFRS7p20****(a) (i)**

В течение 2011 года НКО не получала чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой.

**IFRS7p25**

НКО не имела неурегулированные обязательства по поставке драгоценных металлов.

**IFRS7p25**

НКО не имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот (и по сделкам с иностранной валютой спот с драгоценными металлами).

**IFRS7p25**

НКО не имела неурегулированные обязательства на поставку акций и обязательства по принятию поставок акций. У НКО нет данных по форвардным контрактам.

**IFRS7p25**

НКО не имеет (проданные) (приобретенные) опционы «пут», дающие право (контрагенту) (НКО) продать (акции).

**IFRS7p25**

НКО не имеет (проданные) (приобретенные) опционы «колл», дающие (контрагенту) (НКО) право покупки акции.

**Учет хеджирования***Хеджирование справедливой стоимости***IFRS7****p22 (a)**

Хеджирование справедливой стоимости НКО не применяется.

*Хеджирование денежных потоков***IFRS7****p22 (a)**

Хеджирование денежных потоков НКО не применяется.

*Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность***IFRS7****p22 (a)**

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность НКО не применяется.

**39. Справедливая стоимость финансовых инструментов****IFRS7****p25–30**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

**IFRS7p27**

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Исходя из характера деятельности НКО, в финансовой отчетности нет данных по финансовым инструментам, отраженных по справедливой стоимости.

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

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

**IFRS7p27**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Исходя из характера деятельности НКО, в финансовой отчетности нет данных по кредитам и дебиторской задолженности и средствам в других банках.

**IFRS7p27**

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

**IFRS7p27**

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

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при благоприятном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Исходя из характера деятельности НКО, в финансовой отчетности нет данных по финансовым обязательствам, отражаемых по амортизированной стоимости.

**IFRS7p27 Производные финансовые инструменты**

Операций с производными финансовыми инструментами за отчетный период НКО не производил.

**40. Операции со связанными сторонами****1p 138 (с)**

**24p9** За отчетный период НКО не осуществлял операций со связанными сторонами.

**24p4** В ходе обычной деятельности НКО не проводил операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом.

**24p18** В 2011 году НКО не выплачивала вознаграждения членам Совета директоров кредитной организации, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты.

**41. Приобретения**

НКО операций по приобретению и выбытию не производил.

**42. События после отчетного периода**

**10p21** Событиями после отчетной даты были признаны перенос остатков на счетах финансовый результат года и налога на прибыль текущего года на счета финансовый результат предыдущего года и налог на прибыль предыдущего года.

**43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства****1p122**

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.

**1p125,  
120 (b–  
с), 122**

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

**IFRS7p37 (b)** В связи с отсутствием у кредитной организации лицензии на выдачу кредитов НКО не анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

НКО не анализирует справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

**Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

У НКО нет долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### **Секьюритизация и организации специального назначения (далее – ОСН)**

НКО не финансирует ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации. НКО не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

IFRS7p27

У НКО нет финансовых активов, удерживаемых до погашения.

#### **Налог на прибыль**

НКО является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль.

При подготовке примечания следует применить профессиональное суждение с учетом положений МСФО (IAS) 8.

#### **Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды**

НКО не применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### **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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном НКО, и результатах его экстраполяции.

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

В ходе своей деятельности НКО не проводил операции со связанными сторонами.

#### **Гудвил**

За отчетный период НКО Гудвил не имел.

#### **Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения**

НКО не проводил операций, связанных с инвестициями и нет данных для отражения в балансе.

#### **Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в НКО учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

**Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода**

Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием операций, связанных с недвижимостью у НКО нет данных по этому разделу.

Председатель Правления  
НКО «Транзит» ООО

Главный бухгалтер



Абдухаликов М.А.

Махачева Б.В.

