

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. Основная деятельность ЗАО НКО «ДКД».

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

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

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

1.Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок).

2.Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3.Купля продажа иностранной валюты в безналичной форме.

4.Выдача банковских гарантий.

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

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

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

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

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

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

В 2011 году наблюдалось постепенное преодоление последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны организаций. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредиты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

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

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

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства РФ, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени

зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством РФ.

### 3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность ЗАО НКО «ДКД» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. ЗАО НКО «ДКД» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

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

Применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности НКО на 31 декабря 2010 года.

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

В связи с тем, что ЗАО НКО «ДКД» является закрытым акционерным обществом, и его акции свободно не обращаются на рынке, МСФО 14 «Сегментная отчетность» и МСФО 33 «Прибыль на акцию» не применяются.

Как уже говорилось выше, ЗАО НКО «ДКД» не имеет дочерних или ассоциированных компаний, поэтому в данную финансовую отчетность не включены данные финансовой отчетности каких-либо еще компаний, кроме самого ЗАО НКО «ДКД».

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

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

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

отчетность ЗАО НКО «ДКД» в период их первоначального применения.

#### 4. Принципы учетной политики

##### **Консолидированная финансовая отчетность**

Финансовая отчетность ЗАО НКО «ДКД» является неконсолидированной, т.к. ЗАО НКО «ДКД» не имеет компаний, в которых ЗАО НКО «ДКД» напрямую или косвенно принадлежит более 50% голосующих акций либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику. При принятии решения о том, контролирует ли ЗАО НКО «ДКД» компанию, рассматривается наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми.

##### **Ассоциированные компании**

ЗАО НКО «ДКД» не имеет ассоциированных компаний, т.е. компаний, в которых ЗАО НКО «ДКД» принадлежит 20—50% голосующих акций или на деятельность которых ЗАО НКО «ДКД» оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

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

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

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

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

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

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

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

##### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.**

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций ЗАО НКО «ДКД». Они учитываются и отражаются в отчетности по номиналу и исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

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

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

являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг ЗАО НКО «ДКД» не совершаются.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность, обесценение кредитного портфеля**

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

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

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

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

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

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

ЗАО НКО «ДКД» выдает краткосрочные кредиты (со сроком до года), под рыночную процентную ставку, такие кредиты полностью погашаются в течение года после отчетной даты (31 декабря 2010 года). По мнению руководства ЗАО НКО «ДКД» под справедливой стоимостью таких кредитов на дату выдачи можно считать их балансовую стоимость.

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

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

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

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

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

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

портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

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

### **Векселя приобретенные**

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

### **Основные средства**

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

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

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения ЗАО НКО «ДКД» обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

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

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

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

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

Датой отражения основных средств в отчетности является:

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

Основные средства объединяются в группы однородных объектов:

- Автомобили;
- Компьютерная и оргтехника;
- Прочее оборудование;
- Улучшение арендованного имущества;
- Незавершенное строительство.

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

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

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

### Нематериальные активы

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

Актив признается нематериальным при наличии возможности:

- приносить экономические выгоды ЗАО НКО «ДКД»;
- быть надежно оцененным;
- быть выделенным в самостоятельную учетную единицу;
- быть купленным, проданным, обменным или сданным в аренду отдельно от других объектов;
- быть использованным в течение определенного периода времени (наличие срока полезного использования).

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

- интеллектуальная собственность (приобретенные на стороне патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы;
- программное обеспечение для внутреннего пользования, приобретаемое или в отдельных случаях разработанное самостоятельно;
- гудвил (деловая репутация);
- незавершенные нематериальные активы.

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

Для отражения в балансе нематериальные активы объединены с основными средствами, и показаны в составе строки «Основные средства».

### Амортизация

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

Объекты ОС	Срок полезного использования	Годовая норма амортизации, %
Автомобили	3 года	32,4
Компьютерная и оргтехника	3 года	32,4
Прочее оборудование:		
Системы охраны и теле- и видеонаблюдения, кондиционеры	5 лет	19,7
Мебель, сейфы	5 лет	19,7

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

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

#### **Операционная аренда**

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

#### **Прочие активы**

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

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

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

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

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

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

#### **Разработка программного обеспечения**

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. ЗАО НКО «ДКД» не имеет затрат, напрямую связанных с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется ЗАО НКО «ДКД» и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты.

ЗАО НКО «ДКД» не разрабатывает программное обеспечение.

#### **Заемные средства**

В отчетном периоде ЗАО НКО «ДКД» заемные средства не получало.

#### **Собственные средства акционеров**

В составе акционерного капитала отражаются следующие статьи:

- уставный капитал, состоящий из обыкновенных акций;
- эмиссионный доход;
- выкупленные собственные акции ЗАО НКО «ДКД»;

- нераспределенная прибыль (включая прибыль текущего года).

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

В финансовой отчетности уставный капитал отражается в зарегистрированном в Банке России и оплаченном размере.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал ЗАО НКО «ДКД» над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в Отчете об изменении собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

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

#### **Прочие обязательства**

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

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

Кредиторская задолженность учитывается по стоимости, указанной в счете.

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

#### **Налог на прибыль**

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

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

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

использованы временные разницы.

#### **Отражение доходов и расходов**

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

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

Доходы подразделяются на:

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

Расходы подразделяются на:

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

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

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

Доходы отчетного периода классифицируются как:

- доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами;
- доходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения расходов.

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

Расходы отчетного периода классифицируются как:

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

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

#### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в

иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США, 41,6714 рублей за 1 ЕВРО.

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

### Резервы

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

### Отчисления в Пенсионный фонд

ЗАО НКО «ДКД» производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	0	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3774	2327
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	-	-
- других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3774</b>	<b>2377</b>

Ограничений в использовании указанных денежных средств и их эквивалентов нет.

## 6. Средства в других банках

Средства в других банках	31.12.2011	31.12.2010
Кредиты и депозиты в других банках	0	0
Договоры покупки и обратно продажи (сделки «репо») с другими банками	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В связи с отсутствием резерва под обесценение средств в других банках, анализ изменения резерва не производится.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2011	31.12.2010
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14152	15440

Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	14152	15440
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>14152</b>	<b>15440</b>

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

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

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2011	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года		0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31.12.2011</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	13900	98.22	15150	98.12
Физические лица	252	1.78	290	1.88
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>14152</b>	<b>100</b>	<b>15440</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года ЗАО НКО «ДКД» имеет 6 заемщиков с общей суммой выданного кредита 14152 тысячи рублей.

Кредиты выданы в российских рублях.

Заемщики являются резидентами Российской Федерации.

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

ЗАО НКО «ДКД» не выдавал кредиты связанным сторонам.

ЗАО НКО «ДКД» на 31.12.2011 года не имело просроченных, но необесцененных и обесцененных кредитов и дебиторской задолженности.

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

Эффективная ставка на 31 декабря 2011 года составляла от 16 % до 21 % годовых.

Сравнительные данные, показанные в настоящем примечании за 2010 год, при составлении отчетности за 2011 год не изменялись.

## 8. Прочие активы

Прочие активы	31.12.2011	31.12.2010
Предоплата за услуги (расходы будущих периодов)	107	103
Прочие		3
<b>Итого прочих активов</b>	<b>107</b>	<b>106</b>

Вся дебиторская задолженность выражена в валюте Российской Федерации, и все дебиторы являются резидентами Российской Федерации. ЗАО НКО «ДКД» не имеет прочих

активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

### 9. Основные средства

	31.12.2011	31.12.2010
Основные средства	41.0	0
Амортизация	5.0	0
<b>Итого остаточная стоимость</b>	<b>36.0</b>	<b>0</b>

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

### 10. Средства других банков

На 31 декабря 2011 средства других банков не привлекались.  
ЗАО НКО «ДКД» не привлекались средства от связанных сторон.

### 11. Средства клиентов

На 31 декабря 2011 средства клиентов отсутствуют.

### 12. Прочие обязательства

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

### 13. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, на 31.12.2011 года составляет 17 270 тыс. рублей и состоит из 172 700 именных бездокументарных обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции ЗАО НКО «ДКД» не выпускались.

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

На 31 декабря 2011 года ЗАО НКО «ДКД» собственные акции у акционеров не выкупало.

Ниже приведена информация о структуре акционеров.

На 31.12.2011	Количество акций	Номинал
Физические лица	172 700	17 270
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>172 700</b>	<b>17 270</b>

  

На 31.12.2010	Количество акций	Номинал
Физические лица	172 700	17 270
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>172 700</b>	<b>17 270</b>

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

На 31.12.2011 года прочие компоненты совокупного дохода ЗАО НКО «ДКД» отсутствовали.

## 15. Нераспределенная прибыль

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

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

Нераспределенная прибыль ЗАО НКО «ДКД» на 31 декабря 2011 году составила 750 тысяч рублей, в том числе прибыль текущего 2011 года 179 тысяч рублей.

## 16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в Банке России	0	0
Средства в других банках	48	38
Кредиты и дебиторская задолженность	2980	3026
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3028</b>	<b>3064</b>
<b>Процентные расходы</b>	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3028</b>	<b>3064</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года ЗАО НКО «ДКД» не имело кредитов, по которым не начислялись проценты.

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>508</b>	<b>85</b>
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>508</b>	<b>85</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	4	3
Комиссия по другим операциям	0	242
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4</b>	<b>245</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>504</b>	<b>(160)</b>

## 18. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал, в том числе:		<b>2649</b>	<b>2371</b>
* начисленная заработная плата		1981	1951
* взносы во внебюджетные фонды РФ		668	420
Профессиональные услуги, в том числе:		<b>42</b>	<b>64</b>
* ведение учета, обработка документов		0	0
* информационно-аналитические и консультационные услуги		42	64
Амортизация основных средств		6	0
Налоги, за исключением налога на прибыль		96	81
Прочие административные и операционные расходы		<b>513</b>	<b>190</b>
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>3306</b>	<b>2706</b>

## 19. Налоги на прибыль

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

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

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

	2011	2010
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	47	39
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
-возникновением и списанием временных разниц	0	32
-за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров	0	(32)
-влияние от уменьшения ставок по налогу		
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>47</b>	<b>39</b>

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

	2011	2010
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>226</b>	<b>198</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	47	39
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	0	0
-расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
-превышение амортизации над налогооблагаемой суммой в связи с инфляционной корректировкой стоимости основных средств	0	0
-воздействие изменений ставки налогообложения	0	0
-не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
<b>Фактические расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год</b>	<b>47</b>	<b>39</b>

	31.12.2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0
<b>Общая сумма налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(32)	0	0	(32)
Основные средства	0	0	0	0
<b>Общая сумма налогового обязательства</b>	<b>(32)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(32)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(32)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(32)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(32)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(32)</b>

## 20. Дивиденды

По решению Общего собрания акционеров ЗАО НКО «ДКД» в 2011 году дивиденды не выплачивались.

## 21. Управление рисками

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

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

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

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

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

Контроль за операционным риском осуществляется ответственным сотрудником.

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

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

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

Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением ЗАО НКО.

### **Кредитный риск**

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

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

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. В отчетном периоде ЗАО

НКО «ДКД» не привлекало денежные средства на срок, поэтому ситуация несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям не возникало.

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

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

#### **Риск процентной ставки.**

ЗАО НКО «ДКД» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

#### **Операционный риск.**

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

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

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

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

#### **Правовой риск.**

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

В целях снижения правового риска ЗАО НКО «ДКД» разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами ЗАО НКО «ДКД», осуществляет на постоянной основе

мониторинг изменения законодательства и своевременное доведение этих изменений до сотрудников ЗАО НКО «ДКД».

## 22. Управление капиталом

Управление капиталом ЗАО НКО «ДКД» имеет следующие цели:

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

За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого ЗАО НКО «ДКД», составляет 18020 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года - 17841 тысяч рублей).

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	31.12.2011	31.12.2010
Основной капитал	17270	17270
Дополнительный капитал	750	571
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	18020	17841

ЗАО НКО «ДКД» также обязано соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

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

	31.12.2011	31.12.2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	17 270	17 270
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	750	571
Итого капитала 1-го уровня	18 020	17841
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	18020	17841

В течение 2011 г. НКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 23. Условные обязательства.

### Обязательства кредитного характера.

На 31.12.2011 года обязательств кредитного характера не возникало.

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов:

Баланс	31.12.2011		31.12.2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Актив</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3774	3774	2327	2327
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	14152	14152	15440	15440
Текущие требования по налогу на прибыль				
Прочие активы	107	107	106	106
Основные средства	36	36	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>18069</b>	<b>18069</b>	<b>17873</b>	<b>17873</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0
Прочие обязательства	17	17	0	0
Отложенное налоговое обязательство	32	32	32	32
<b>Итого обязательств</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>32</b>	<b>32</b>

Сравнительные данные, показанные в настоящем примечании за 2010 год, при составлении отчетности за 2011 год не изменялись.

## 25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности ЗАО НКО «ДКД» не проводит банковских и финансово-хозяйственных операций со своими акционерами, руководителями и другими связанными сторонами. В связи с этим, ЗАО НКО «ДКД» не несет расходов и не получает доходов от операций со связанными сторонами.

## 26. События после отчетной даты.

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

На 31.12.2011 г. ЗАО НКО «ДКД» не был вовлечен в какие-либо судебные разбирательства.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «14» июня 2012 года.

Председатель правления

Н.И. Никульшина

Главный бухгалтер

А.Э. Феденева

