

Финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
по состоянию на 31 декабря 2012

Содержание

| | |
|--------------------------------------|---|
| Заключение независимого аудитора | |
| Отчет о совокупном доходе | 1 |
| Отчет о финансовом положении | 2 |
| Отчет о движении денежных средств | 3 |
| Отчет о движении собственных средств | 5 |
| Примечания к финансовой отчетности | 6 |

Заключение независимого аудитора

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtus.ru

Акционерам
ОАО Небанковской кредитной организации "Московский Клиринговый Центр"
123557, г. Москва
Электрический пер., д.3/10, стр.1

Независимый аудитор

ЗАО "Грант Торнтон" зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

ЗАО "Грант Торнтон" является членом Некоммерческого партнерства
"Аудиторская Палата России". Номер 10201018972 в реестре аудиторов и
аудиторских организаций.

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество небанковская кредитная организации "Московский
Клиринговый Центр"
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением
Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Москве за
№ 2037711001491 25 марта 2003 года. Свидетельство серии 77 № 007078798.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 13 марта 2012
года.
Регистрационный номер: 3314 К

Лицензии, действующие по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| Вид лицензии | Лицензирующий орган | № лицензии | Дата лицензи и | Срок действия |
|---|---------------------------------------|------------|--------------------|--------------------------------|
| Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций | Центральный банк Российской Федерации | 3314-К | 13 марта 2012 года | Без ограничения срока действия |

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtus.ru

Акционерам
ОАО Небанковской кредитной организации "Московский Клиринговый Центр"
123557, г. Москва
Электрический пер., д.3/10, стр.1

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации ОАО "Московский Клиринговый Центр" (далее "Организация"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств и о движении собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

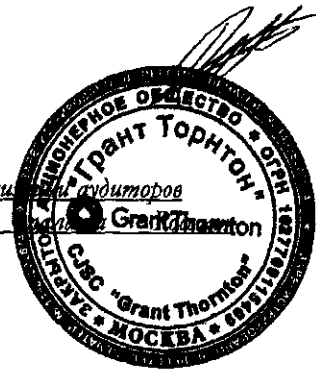
Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также финансовые результаты её деятельности, движение денежных средств и движение собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор

Д.Г.Рябченко

*Доверенность от 24 апреля 2013 года № 11/13
Квалификационный аттестат 01-000345
Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская
от 26.12.2011 № 33*



Москва, Российская Федерация

26 июня 2013 года

Отчет о совокупном доходе

| | Прим. | 2012 тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|---|-------|---------------------|---------------------|
| Комиссионные доходы | | 942,897 | 1,068,266 |
| Аренда и обслуживание терминалов | | (351,890) | (407,849) |
| Выплаты сотрудникам | | (161,309) | (142,965) |
| Комиссия уплаченная контрагентам (по эквайрингу) | | (148,836) | (205,259) |
| Ремонт и эксплуатация | | (73,951) | (83,716) |
| Расходы по инкассации | | (72,460) | (72,582) |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | | (50,460) | (58,103) |
| Охрана | | (15,036) | (13,739) |
| Командировочные и транспортные расходы | | (12,391) | (13,332) |
| Материалы | | (6,481) | (4,737) |
| Страхование | | (5,573) | (4,740) |
| Процентный расход | | (4,186) | (3,328) |
| Расходы от списания недостач материальных ценностей | | (4,110) | (10,803) |
| Расходы по процессированию платежей | | - | (439) |
| Амортизация | | (59) | (48) |
| Прочие операционные расходы | 5 | (32,724) | (30,269) |
| Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих активов | 6 | 659 | (4,554) |
| Прибыль до налогообложения | | 4,090 | 11,803 |
| Налог на прибыль | 7 | (2,213) | (4,032) |
| Чистая прибыль за год | | 1,877 | 7,771 |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| Совокупный доход за отчетный период | | 1,877 | 7,771 |

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Организации 26 июня 2013 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Людмила Александровна Заббарова

Заббарова Г.М.



Отчет о финансовом положении

| | Прим. | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|---|-------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Касса | 8 | 732,224 | 539,971 |
| Счета в Банке России | 9 | 132,402 | 114,168 |
| Счета в других кредитных организациях | 10 | 83,643 | 55,885 |
| Прочие активы | 11 | 17,896 | 79,067 |
| Основные средства | 12 | 318 | 190 |
| Отложенные налоговые активы | 13 | - | 1,388 |
| Всего Активов | | 966,483 | 790,669 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Текущие расчетные счета | 14 | 889,361 | 686,305 |
| Прочие обязательства | 15 | 36,444 | 35,619 |
| Отложенные налоговые обязательства | 13 | 52 | - |
| Всего Обязательств | | 925,857 | 721,924 |
| Собственные средства | | | |
| Акционерный капитал | 16 | 110,993 | 139,895 |
| Накопленный убыток | | (70,367) | (71,150) |
| Всего Собственных средств | | 40,626 | 68,745 |
| Забалансовые и условные обязательства | 19 | - | - |
| Всего Обязательств и Собственных средств | | 966,483 | 790,669 |

Отчет о финансовом положении за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года
 составлен в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ
 «Об аудиторском контроле за достоверностью бухгалтерской отчетности публичных акционерных обществ»

Отчет о движении денежных средств

| | 2012 Прим. тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|---|---------------------------|---------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Комиссионные доходы | 949,783 | 1,086,500 |
| Аренда и обслуживание терминалов | (351,890) | (407,849) |
| Расходы по процессированию платежей | - | (439) |
| Налоги, за исключением налогов на прибыль | (50,502) | (58,055) |
| Общие административные расходы уплаченные | (546,197) | (592,437) |
| | 1,194 | 27,720 |
| Уменьшение /(увеличение) операционных активов | | |
| Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России | 2,944 | 318 |
| Прочие операционные активы | 55,171 | (59,216) |
| (Уменьшение)/увеличение операционных обязательств | | |
| Текущие расчетные счета | 203,056 | 185,830 |
| Прочие обязательства | 510 | (8,136) |
| Чистое увеличение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения | | |
| | 262,875 | 146,516 |
| Уплаченный налог на прибыль | 7,403 | (13,461) |
| Чистое использование денежных средств по операционной деятельности | | |
| | 270,278 | 133,055 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение основных средств | (187) | (157) |
| Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности | | |
| | (187) | (157) |

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

| | 2012 | 2011 |
|--|-------------------|----------------|
| Прим. | тыс. рублей | тыс. рублей |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Взносы акционеров | - | 30,000 |
| Уменьшение уставного капитала | (28,902) | - |
| Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности | (28,902) | 30,000 |
| Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств | 241,189 | 162,898 |
| Денежные и приравненные к ним средства на начало года | 707,080 | 544,182 |
| Денежные и приравненные к ним средства на конец года | 21 948,269 | 707,080 |

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении собственных средств

| В тысячах рублей | Акционерный капитал | Накопленный убыток | Всего |
|---|---------------------|--------------------|---------------|
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года | 109,895 | (78,921) | 30,974 |
| Увеличение уставного капитала | 30,000 | - | 30,000 |
| Чистая прибыль | - | 7,771 | 7,771 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года | 139,895 | (71,150) | 68,745 |
| Уменьшение уставного капитала | (28,902) | (1,094) | (29,996) |
| Чистая прибыль | - | 1,877 | 1,877 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года | 110,993 | (70,367) | 40,626 |

Отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Приложением к форме финансовой отчетности, которая публикуется в информационной части.

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Небанковская Кредитная Организация «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО) (далее – «Организация») была создана в форме Открытого акционерного общества и получила лицензию небанковских организаций № 3314-К от 08 июля 2003 года. На дату составления отчетности действовала обновленная лицензия № 3314-К от 13 марта 2012 года. В соответствии с условиями данной лицензии Организация имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам, данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 2005 года Небанковская Кредитная Организация «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» входит в состав Группы компаний «Элекснет» (далее – «Группа»), которая была образована в марте 2000 года с целью создания системы дистанционной оплаты. Основными видами деятельности Организации являются осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) в рамках оплаты услуг сотовой связи, коммунальных платежей, коммерческого телевидения, Интернет и IP- телефонии; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. Начиная с 2007 года Организация сотрудничает с рядом других платежных систем оплаты, не входящих в Группу компаний «Элекснет». Процессинговый центр и терминалы самообслуживания являются собственностью Группы и связаны с биллинговыми системами операторов связи в режиме реального времени.

Деятельность Организации регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами Организации являются Элекснет Холдинг Лимитед (81,1%), Саркисова Е.Д. (18,9%).

Средняя численность сотрудников Организации на протяжении 2012 года составляла 209 человек (2011: 206 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”. Согласно данному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в отчетности Организации до 1 января 2003 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности рубля с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации (“Госкомстат”).

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Организации начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок. Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.5 “Обесценение активов”)
- Примечание 19.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Организации, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Денежные и приравненные к ним средства

Организация рассматривает наличные денежные средства, счета и депозиты в банках как денежные и приравненные к ним средства.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.2 Финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Организации в момент возникновения контрактных отношений. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность является непроизводным финансовым активом с установленными или определенными платежами, не котирующаяся на активном рынке и возникающая в результате предоставления денежных средств или реализации товаров или услуг.

Последующая оценка дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Финансовые инструменты (продолжение)

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, которые отражаются в отчете о совокупном доходе за период, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Организация потеряла контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.3 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.4 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Организация получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Компьютеры и офисное оборудование | 3 - 5 лет |
| Мебель и оборудование | 5 лет |

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Организация на регулярной основе производит оценку дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Дебиторская задолженность обесценивается только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

Организация вначале определяет наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, дебиторская задолженность включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Дебиторская задолженность, которая оценивается на индивидуальной основе и по которой создается или был создан резерв под обесценение, не может быть включена в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой должник испытывает финансовые трудности, а Организация не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае Организация использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения,

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Обесценение активов (продолжение)

которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные потоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.6 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Организации переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.7 Собственные средства

Обыкновенные акции относятся к собственным средствам. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Организация производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.9 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах чистых активов, принадлежащих участникам Организации.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

3.10 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при осуществлении Организацией переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов через терминалы самообслуживания, банкоматы в пользу поставщиков услуг.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Организации, вступили в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (Изменения) – "Отложенные налоги: восстановление активов". В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Организация проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2012 года и не были использованы Организацией при составлении своей финансовой отчетности:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка" – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:

- Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только "базовые характеристики кредита"). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевого инструментов через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2. Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – вводится требование о раскрытии дополнительной информации о статьях прочего совокупного дохода, которые должны быть разбиты на две группы: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли или убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки при выполнении определенных условий. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" – Поправки к МСФО (IAS) 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет "метод коридора", разрешенный предыдущей редакцией МСФО (IAS) 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСФО (IAS) 19, заменены на определение "чистая величина процентов", которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: Представление информации" – разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 – Требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закрепленного права на взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов.

Улучшения МСФО 2009-2011 – Улучшения МСФО 2009-2011 включают в себя целый ряд поправок к различным МСФО. Поправки, применимые к финансовой отчетности Организации, представлены ниже:

Разъяснение требований к представлению дополнительного отчета о финансовом положении

- датой дополнительного отчета о финансовом положении является начало предыдущего периода (также отменено требование о представлении соответствующих примечаний);
- содержит требования к дополнительному отчету о финансовом положении в случае, если предприятие меняет учетную политику или ретроспективно пересматривает финансовую информацию в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Разъяснение требований для сравнительной информации, представленной сверх минимально необходимого уровня:

- уточнено, что дополнительная финансовая информация за периоды сверх минимально необходимого уровня необязательно должна быть представлена в виде полного комплекта финансовой отчетности;
- любая дополнительная информация должна быть представлена в соответствии с МСФО, и предприятие должно представить сравнительную информацию в соответствующих примечаниях.

Налоговый эффект от распределений держателям долевых инструментов:

- устранено несоответствие между МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 32 в отношении признания налоговых последствий по операциям, относящимся к распределениям держателям долевых инструментов и затратам на операции с капиталом налога на прибыль;
- внесены уточнения, что налог на прибыль, относящийся к распределениям держателям долевых инструментов и затратам на операции с капиталом, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Сегментная информация по итоговой сумме активов и обязательств:

- разъясняется, что итоговые суммы активов и обязательств по конкретному отчетному сегменту должны быть раскрыты только в том случае, если: а) показатели итоговой суммы активов или итоговой суммы обязательств (или оба) регулярно предоставляются руководителю, принимающему операционные решения, и б) с предыдущей отчетной датой произошли существенные изменения соответствующих показателей по конкретному отчетному сегменту.

Организация изучает положения данных новых стандартов и интерпретаций, их влияние на будущую финансовую отчетность Организации и сроки их принятия.

5. Прочие операционные расходы

| | 2012 тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|--|---------------------|---------------------|
| Информационные расходы | 19,535 | 19,466 |
| Расходы на рекламу | 9,931 | 12,472 |
| Прочие расходы/(доходы) | 3,258 | (1,669) |
| Всего прочие операционные расходы | 32,724 | 30,269 |

6. Резерв под обесценение активов

Анализ изменения резерва под прочие активы

| | 2012 тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|--|---------------------|---------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 8,519 | 3,965 |
| Чистое создание/(восстановление) резерва за период | (659) | 4,554 |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 7,860 | 8,519 |

7. Налог на прибыль

| | 2012 тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|---|---------------------|---------------------|
| <i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i> | | |
| Налог на прибыль за отчетный период | 773 | 4,814 |
| <i>Расходы по отложенному налогу</i> | | |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 1,440 | (782) |
| Всего расходы по налогу на прибыль | 2,213 | 4,032 |

Ставка, по которой Организация рассчитывала в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2011 – 20%).

Анализ эффективной ставки налога на прибыль

| | 2012 тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|---|---------------------|---------------------|
| Чистая прибыль до налогообложения | 2,996 | 11,803 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль | 869 | 12,267 |
| Налогооблагаемая прибыль | 3,865 | 24,070 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль | 773 | 4,814 |
| Влияние отложенных налогов | 1,440 | (782) |
| Всего расходы по налогу на прибыль | 2,213 | 4,032 |

8. Касса

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Касса | 7,215 | 4,268 |
| Денежные средства в терминалах обслуживания | 327,765 | 296,823 |
| Денежные средства в пути | 397,244 | 238,880 |
| Всего касса | 732,224 | 539,971 |

9. Счета в Банке России

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Счета типа "Ностро" | 132,402 | 111,224 |
| Обязательные резервы | - | 2,944 |
| Всего счета в Банке России | 132,402 | 114,168 |

10. Счета в других кредитных организациях

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Счета типа "Ностро" | 83,643 | 55,885 |
| Всего счета в других кредитных организациях | 83,643 | 55,885 |

Крупные счета

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Организации были 2 счета (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 1 счет), на долю которых приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам в других кредитных организациях на общую сумму 66 978 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 49 837 тыс. рублей).

11. Прочие активы

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Дебиторская задолженность | 25,004 | 78,666 |
| Текущий налог на прибыль | 471 | 8,647 |
| Прочие | 281 | 273 |
| | 25,756 | 87,586 |
| Резерв под возможное обесценение | (7,860) | (8,519) |
| Всего прочие активы | 17,896 | 79,067 |

12. Основные средства

В тысячах рублей

| | Компьютеры и оборудование | Мебель и оборудование | Всего |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | |
| На 1 января 2012 года | 580 | 590 | 1,170 |
| Приобретения | 189 | - | 189 |
| На 31 декабря 2012 года | 769 | 590 | 1,359 |
| Амортизация | | | |
| На 1 января 2012 года | 580 | 400 | 980 |
| Начисленная амортизация | 8 | 53 | 61 |
| На 31 декабря 2012 года | 588 | 453 | 1,041 |
| Балансовая стоимость | | | |
| На 31 декабря 2011 года | - | 190 | 190 |
| На 31 декабря 2012 года | 181 | 137 | 318 |

В тысячах рублей

| | Компьютеры и оборудование | Мебель и оборудование | Всего |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | |
| На 1 января 2011 года | 580 | 433 | 1,013 |
| Приобретения | - | 157 | 157 |
| На 31 декабря 2011 года | 580 | 590 | 1,170 |
| Амортизация | | | |
| На 1 января 2011 года | 563 | 369 | 932 |
| Начисленная амортизация | 17 | 31 | 48 |
| На 31 декабря 2011 года | 580 | 400 | 980 |
| Балансовая стоимость | | | |
| На 31 декабря 2010 года | 17 | 64 | 81 |
| На 31 декабря 2011 года | - | 190 | 190 |

13. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

| В тысячах рублей | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
| Основные средства | - | - | (11) | (7) | (11) | (7) |
| Прочие активы | - | - | (1,269) | (1,617) | (1,269) | (1,617) |
| Прочие обязательства | 1,228 | 3,012 | - | - | 1,228 | 3,012 |
| Налоговые активы / (обязательства) | 1,228 | 3,012 | (1,280) | (1,624) | (52) | 1,388 |

Движение временных разниц в течение года

| В тысячах рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2012 года | Отражено в отчете о совокупном доходе | Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года |
|---|--|---------------------------------------|--|
| Основные средства | (7) | (4) | (11) |
| Прочие активы | (1,617) | 348 | (1,269) |
| Прочие обязательства | 3,012 | (1,784) | 1,228 |
| Налоговые активы / (обязательства) | 1,388 | (1,440) | (52) |

| В тысячах рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2011 года | Отражено в отчете о совокупном доходе | Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года |
|-------------------------|--|---------------------------------------|--|
| Основные средства | (7) | - | (7) |
| Прочие активы | (257) | (1,360) | (1,617) |
| Прочие обязательства | 870 | 2,142 | 3,012 |
| Налоговые активы | 606 | 782 | 1,388 |

14. Текущие расчетные счета

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Текущие расчетные счета клиентов | 462,526 | 435,826 |
| Текущие расчетные счета банков | 426,835 | 250,479 |
| Всего текущие расчетные счета | 889,361 | 686,305 |

14. Текущие расчетные счета (продолжение)

Крупные текущие расчетные счета

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Организации были 2 клиента (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 1 клиент), на долю которых приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим расчетным счетам на общую сумму 385,222 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 111,962 тыс. рублей).

15. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Кредиторская задолженность | 36,441 | 35,131 |
| Прочие обязательства | 3 | 488 |
| Всего прочие обязательства | 36,444 | 35,619 |

16. Акционерный капитал

Уставный капитал Организации разделен на 40,485 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Одна акция дает право одного голоса на Общем собрании акционеров.

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января | 184,995 | 34,995 |
| Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря | 40,485 | 184,995 |

В июле 2012 года Организация провела уменьшение уставного капитала путем выкупа акций в количестве 144,510 штук номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Выкупная стоимость составила 207 рублей 57 копеек за штуку. Разница между выкупной и номинальной стоимостью акций составила 1,094 тыс. рублей и была отражена в составе движения собственных средств.

По результатам 2012 года Организацией дивиденды не выплачивались. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Организации, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 517 тыс. рублей.

17. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Организации. Основной целью, которую ставит руководство Организации по системе управления рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Организации.

Специфика деятельности Организации, определяемая действующей лицензией, снижает или полностью устраняет работу по ряду рисков: процентный риск, валютный риск, ценовой риск по ценным бумагам. Исходя из этого, в процессе своей деятельности Организация сталкивается со следующими основными рисками – кредитный риск, риск ликвидности, операционным и правовым рисками.

17.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Организации своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В силу действующей лицензии, а также специфики деятельности Организации, кредитный риск сведен к минимуму и не оказывает значительного влияния.

17.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Организацией платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам.

Ответственность за управление риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Организацией возложена на финансовый отдел. Контроль за ликвидностью Организации производится руководителями финансового отдела, службы Бэк-офиса, бухгалтерии Организации. В целях контроля и анализа ликвидности используются следующие основные методы:

- Формирование прогнозного платежного календаря на ежемесячной основе, отражающего прогноз платежей на срок до 30 дней.
- Формирование и ведение платежного календаря на ежедневной основе, отражающего данные по всем платежам на срок до 5 дней.
- Формирование срочной структуры требований и обязательств (исходя из условий заключенных договоров).
- Установление и контроль внутренних нормативов (лимитов на соотношение активов и пассивов на определенных сроках).

Организация рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для Небанковских Кредитных Организаций. По состоянию на 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Организации соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 23 “Анализ сроков погашения активов и обязательств”.

17. Управление рисками (продолжение)

17.3 Управление капиталом

Основной целью руководства Организации по управлению его капиталом, является поддержание капитала на достаточном уровне, необходимом и достаточном для покрытия уровня рисков, принимаемых на себя Организацией, а также поддержание рентабельности акционерного капитала Организации на уровне, заданном акционерами.

Распределение капитала ориентируется на стремление увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала Организации является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Организации. Политика Организации в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется руководством Организации в ходе рассмотрения смет, бюджетов для разных географических зон деятельности.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Организация должна поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("Норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года минимальный уровень, установленный Центральным банком Российской Федерации составлял 2% (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 2%).

По состоянию на 1 января 2013 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации составил 4,9 % (1 января 2012 года: 10,3 %).

18. Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные обязательства Организации по договорам аренды помещений и аренды оборудования (без учета НДС), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Сроком менее одного года | 19,404 | 15,297 |
| Сроком от 1 года от 5 лет | 5,466 | 3,649 |
| Сроком более 5 лет | 2,397 | 1,680 |
| Всего арендные обязательства | 27,267 | 20,626 |

19. Условные обязательства

19.1 Страхование

Организация не осуществляла в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Организации. До того момента, пока Организация не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Организации. В настоящее время Организация производит страхование денежной наличности в терминалах и на период транспортировки, а также арендуемых терминалов от основных рисков - пожар, действия третьих лиц, природные явления и т.д. Помимо этого производится страхование гражданской ответственности перед кассирами Организации в период выполнения трудовых обязанностей.

19.2 Судебные разбирательства

Руководству неизвестно о каких-либо существующих, незаконченных или потенциальных судебных разбирательствах предъявленных к Организации.

19.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Организации, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Организация в соответствии с МСФО 32 "Финансовые инструменты: Представление информации" производит оценку справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Руководство Организации считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе.

Справедливая стоимость активов и обязательств с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась Организацией путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

21. Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | 31 декабря 2011 тыс. рублей |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Касса | 732,224 | 539,971 |
| Счета типа "Ностро" в Банке России | 132,402 | 111,224 |
| Счета типа "Ностро" в других кредитных организациях | 83,643 | 55,885 |
| Всего денежные и приравненные к ним средства | 948,269 | 707,080 |

22. Операции со связанными лицами

22.1 Операции с Акционерами

В июле 2012 года Организация провела уменьшение уставного капитала путем выкупа акций в количестве 144,510 штук номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Выкупная стоимость составила 207 рублей 57 копеек за штуку. Разница между выкупной и номинальной стоимостью акций составила 1,094 тыс. рублей и была отражена в составе движения собственных средств.

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | Средняя эффектив- ная процент- ная ставка | 31 декабря 2011 тыс. рублей | Средняя эффектив- ная процент- ная ставка |
|----------------------|---|---|--------------------------------------|---|
| Обязательства | | | | |
| Прочие обязательства | 8,572 | - | - | - |

22.2 Операции с Директорами и Руководством

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе от операций с Директорами и Руководством Организации, составляли:

| | 2012 тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|----------------|---------------------|---------------------|
| Вознаграждение | 44,082 | 43,065 |

22. Операции со связанными лицами (продолжение)

22.3 Операции с Группой компаний «Элекснет»

| | 31 декабря 2012 тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | 31 декабря 2011 тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| Обязательства | | | | |
| Текущие расчетные счета | 594 | - | 34,175 | - |
| Прочие обязательства | 6,716 | - | 13,546 | - |

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с Группой компаний «Элекснет» следующие:

| | 2012 тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|---|------------------|------------------|
| Расходы по аренде и обслуживанию терминалов | 292,862 | 338,749 |
| Комиссионный доход | 1,628 | 19,156 |

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Организации соответствует срокам, оставшимся до погашения в нижеприведенной таблице. Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

| <u>В тысячах рублей</u> | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | Бес- срочные | Всего |
|---------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Касса | 732,224 | - | - | 732,224 |
| Счета в Банке России | 132,402 | - | - | 132,402 |
| Счета в других кредитных организациях | 83,643 | - | - | 83,643 |
| Прочие активы | 17,896 | - | - | 17,896 |
| Основные средства | - | - | 318 | 318 |
| Всего Активов | 966,165 | - | 318 | 966,483 |

| | | | | |
|------------------------------------|----------------|----------|-----------|----------------|
| Обязательства | | | | |
| Текущие расчетные счета | 889,361 | - | - | 889,361 |
| Прочие обязательства | 36,444 | - | - | 36,444 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | 52 | 52 |
| Всего Обязательств | 925,805 | - | 52 | 925,857 |

| | | | | |
|--|---------------|----------|------------|---------------|
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года | 40,360 | - | 266 | 40,626 |
|--|---------------|----------|------------|---------------|

| | | | | |
|--|---------------|----------|--------------|---------------|
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года | 67,167 | - | 1,578 | 68,745 |
|--|---------------|----------|--------------|---------------|

| <u>В тысячах рублей</u> | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | Бес- срочные | Всего |
|---------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Касса | 539,971 | - | - | 539,971 |
| Счета в Банке России | 114,168 | - | - | 114,168 |
| Счета в других кредитных организациях | 55,885 | - | - | 55,885 |
| Прочие активы | 79,067 | - | - | 79,067 |
| Основные средства | - | - | 190 | 190 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | 1,388 | 1,388 |
| Всего Активов | 789,091 | - | 1,578 | 790,669 |

| | | | | |
|---------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| Обязательства | | | | |
| Текущие расчетные счета | 686,305 | - | - | 686,305 |
| Прочие обязательства | 35,619 | - | - | 35,619 |
| Всего Обязательств | 721,924 | - | - | 721,924 |

| | | | | |
|--|---------------|----------|--------------|---------------|
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года | 67,167 | - | 1,578 | 68,745 |
|--|---------------|----------|--------------|---------------|

| | | | | |
|--|---------------|----------|------------|---------------|
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года | 30,287 | - | 687 | 30,974 |
|--|---------------|----------|------------|---------------|

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью
Директор

