

**ООО НКО "Деньги.Мэйл.РУ"**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года,  
подготовленная в соответствии с МСФО,  
и  
Заключение независимых аудиторов**

**Москва 2014**

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Заключение независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1 Основная деятельность	10
2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления отчетности	10
4 Принципы учетной политики	12
5 Процентные доходы и расходы	17
6 Комиссионные доходы и расходы	17
7 Административные и прочие операционные расходы	18
8 Налог на прибыль	18
9 Денежные средства и их эквиваленты	19
10 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	19
11 Авансы	19
12 Основные средства и нематериальные активы	20
13 Прочие активы	20
14 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	20
15 Средства клиентов	20
16 Прочие обязательства	21
17 Уставный капитал	21
18 Управление рисками	21
19 Управление капиталом	24
20 Условные обязательства	25
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
22 Операции со связанными сторонами	26
23 События после отчетной даты	27
24 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	27

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру»  
 ИНН 7750005718, ОГРН 1127711000042 корр. счет 30103810100000000701 БИК 044583701  
 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному  
 округу г. Москва  
 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 79. Тел.: +7 (495) 725-6357, Факс: +7 (495) 725-6359

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
 ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Деньги Мэйл.Ру» (далее Организация) в отношении финансовой отчетности.

Руководство Организации отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Организации за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Организации;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Организации и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Организации; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Советом Директоров Организации 30 апреля 2014 года.

Председатель Правления

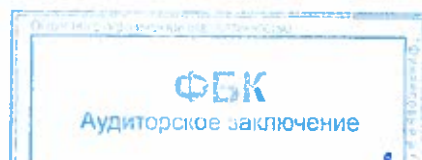
Н.В.Базыкина

Главный бухгалтер Компании

М.В.Морошкина



«30» апреля 2014 года





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &  
business advisers

## Аудиторское заключение

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью  
Небанковской кредитной организации  
«Деньги.Мэйл.Ру»

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» (далее – ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру»).

#### Место нахождения:

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 39, стр. 79

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 19 сентября 2012 года с присвоением регистрационного номера 3511-К.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 02 августа 2012 г. за основным государственным номером 1127711000042.

### Аудитор

#### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

#### Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

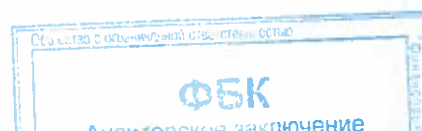
#### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

#### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» состоящей из отчета о совокупном доходе, отчета о финансовом положении, отчета об изменениях в капитале, отчете о движении денежных средств и примечаниях к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.



**Ответственность аудируемого лица за подготовку финансовой отчетности**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют 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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

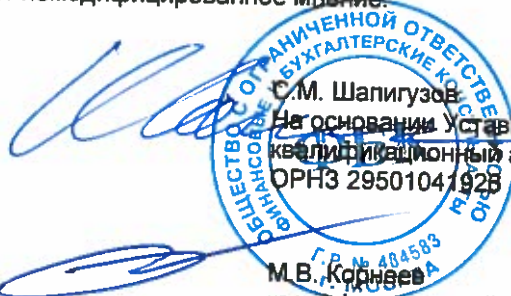
**Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Прочие сведения**

Финансовая отчетность ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» за период с 01 января по 31 декабря 2012 г. включительно была проверена другим аудитором ЗАО «БДО», аудиторское заключение которого датировано 01 апреля 2013 г. и содержит немодифицированное мнение.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОПНЗ 29501041928

Руководитель аудиторской проверки

М.В. Корнеев  
квалификационный аттестат аудитора 01-000956 от  
19 ноября 2012 г., ОПНЗ 20601041703

Дата аудиторского заключения

«30» апреля 2014 года

НКО "Деньги.Мэйл.РФ" (ООО)  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года**  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	5	53	64
Чистые процентные доходы		53	64
Операционные доходы		81 214	8 577
Комиссионный доход	6	136 485	21 813
Комиссионный расход	6	(75 271)	(13 236)
Операционные расходы	7	(38 175)	(4 567)
Прибыль до налогообложения		23 092	4 074
Расходы по налогу на прибыль	8	(4 857)	(614)
Чистая прибыль		18 235	3 260
Итого совокупный доход за период		18 235	3 260

Утверждено к выпуску и подписано Советом Директоров 30 апреля 2014 года

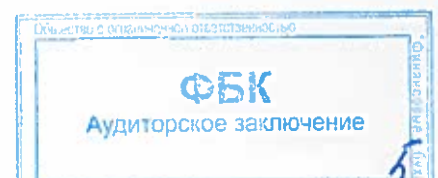
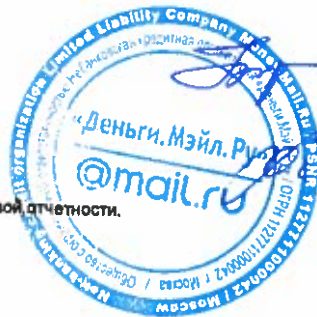
[ ] Председатель Правления

Н.В.Базыкина

[ ] Главный бухгалтер

М.В.Морошкина

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о финансовом положении**  
**за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года**  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9	113 844	5 826
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	20	3 639	3 528
Авансы	10	74 578	44 518
Отложенные налоговые активы	11	15 515	36 282
Основные средства и нематериальные активы	8	221	68
Прочие активы	12	2 619	-
<b>Итого активов</b>	13	<b>2 704</b>	<b>1 217</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>213 120</b>	<b>91 437</b>
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами			
Средства клиентов	14	32 332	21 571
Прочие обязательства и резервы	15	136 980	43 268
<b>Итого обязательств</b>	16	<b>4 313</b>	<b>5 338</b>
		<b>173 625</b>	<b>70 177</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал			
Нераспределенная прибыль	17	18 000	18 000
<b>Итого капитала</b>		<b>21 495</b>	<b>3 260</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>39 495</b>	<b>21 280</b>
		<b>213 120</b>	<b>91 437</b>

Утверждено к выпуску и подписано Советом Директоров 30 апреля 2014 года

[ ] Председатель Правления

Н.В.Базыкина

[ ] Главный бухгалтер

М.В.Морошкина



Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в капитале**  
 за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

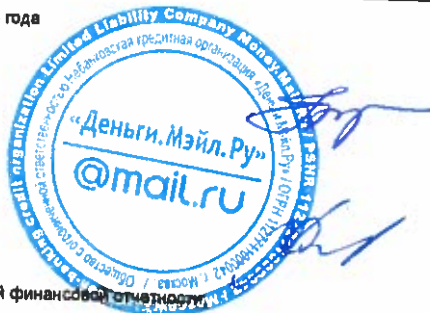
Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выпущенные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд перереценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд перереценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 2 августа 2012 года	18 000					-	18 000
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года за вычетом налога						3 260	3 260
Остаток на 1 января 2013 года	18 000					3 260	21 260
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года за вычетом налога						18 235	18 235
Остаток за 31 декабря 2013 года	18 000					21 495	39 495

Утверждено к выпуску и подписано Советом Директоров 30 апреля 2014 года

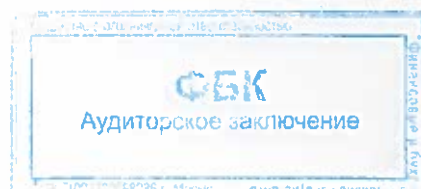
[ ] Председатель Правления  
 [ ] Главный бухгалтер

Н.В.Базыкина

М.В.Морошкина



Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.





НКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО)  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет о движении денежных средств**  
 за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные			64
Комиссии полученные		49	
Комиссии уплаченные		135 872	21 478
Операционные расходы		(74 278)	(10 550)
Расходы по налогу на прибыль		(37 218)	(4 251)
		(5 012)	
<i>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>			
		19 413	6 741
<i>Чистое увеличение операционных активов</i>			
<i>Обязательные резервы по счетам в Банке России</i>			
		(111)	(3 528)
<i>Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами</i>			
		(30 060)	(44 518)
<i>Авансы</i>			
		20 767	(36 282)
<i>Прочие активы</i>			
		(1 037)	(882)
<i>Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами</i>			
		10 761	21 571
<i>Средства клиентов</i>			
		93 712	43 268
<i>Прочие обязательства</i>			
		(2 645)	1 456
<i>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</i>			
		110 800	(12 174)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
<i>Приобретение основных средств</i>			
		(2 782)	
<i>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>			
		(2 782)	-
<i>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</i>			
		108 018	(12 174)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало 2013 года</i>			
	9	5 826	18 000
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец 2013 года</i>			
	9	113 844	5 826

Утверждено к выпуску и подписано Советом Директоров 30 апреля 2014 года

[ ] Председатель Правления  
 [ ] Главный бухгалтер

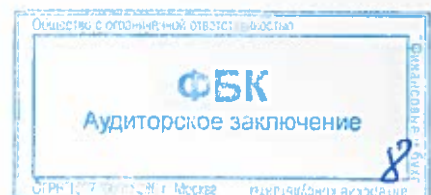


*[Handwritten signatures]*

Н.В.Базыкина

М.В.Морошкина

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Примечания к финансовой отчетности  
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

ООО НКО "Деньги.Мэйл.РУ" (далее - Организация) была создана в 2012 году.

Основными собственниками Организации являются ООО "Мэйл.РУ" и ООО "Дата Центр М100".

Структура собственников Организации представлена в таблице ниже:

Наименование собственника	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
ООО "Мэйл.РУ"		99,90%	99,90%
ООО "Дата Центр М100"		0,10%	0,10%
Итого		100,00%	100,00%

Организация имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций, выданная 19.09.2012 г. номер 3511-К.

Организация не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Основные виды осуществляемых операций:

услуги по переводу электронных денежных средств

Организация не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Организации является г.Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 17 человек (2012 г.: 9 человек). По состоянию на 31 декабря 2013 число сотрудников составило 17 человек (2013 г.: 9 человек).

2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность

Организация осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального Банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного базисного потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжил действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный Банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

3 Основы представления отчетности

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

Организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями 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.

НКО "Деньги.Мэйл.РУ" (ООО)

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 24 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Организации и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Организацией новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Организация не применяла добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику Организации. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения обязательств и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконтролируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Организации, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Организации в течение периода их первоначального применения.

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

Суждения, выработанные руководством Организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 24.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Организация использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актива или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

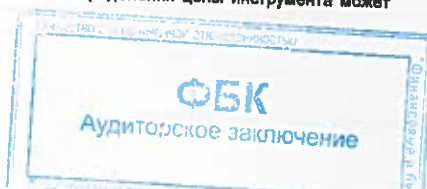
При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Организацией на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.



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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Организация оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Организация использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Организации или Организаций. Выбранный метод применяется Организацией последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относящимся к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Организация формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Организация предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

Организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

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

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

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

– передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

– сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива не прекращается и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Организация прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация актива осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизуемый актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизуемый актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.7 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.

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.

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.

Организация 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.

#### 4.8 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами

Средства в финансовых учреждениях включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

б) тех, в отношении которых у Организации есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Организация приняла решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в финансовых учреждениях.

Средства, размещенные в финансовых учреждениях, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в финансовых учреждениях оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

#### 4.9 Авансы

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

#### 4.10 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

#### 4.11 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	25 лет
Офисное и компьютерное оборудование	3 года
Нематериальные активы, в т.ч.:	
Лицензионные соглашения	не более 3 лет
Программное обеспечение и IT-технологии	10 лет

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО В «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Организации. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.12 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.



Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от X-9% в год.

#### 4.13 Операционная аренда

Когда Организация 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.

#### 4.14 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами

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

#### 4.15 Доли участника Организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Организация классифицирует доли участников в капитале, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

#### 4.17 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

#### 4.18 Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Организацией и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

#### 4.19 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой она функционирует («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Организации и валютой представления отчетности. Организация не проводит операции в иностранных валютах.

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

#### 4.20 Взаимозачеты

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

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

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



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

**4.22 Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Организации, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Организации, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Организации свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы отчетности) не применяется. Поскольку ценные бумаги Организации не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

**4.23 Операции со связанными сторонами**

Организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**5 Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

Процентные доходы	31 декабря 2013	31 декабря 2012
По средствам в финансовых учреждениях		
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>53</b>	<b>64</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>53</b>	<b>64</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года процентные доходы Организации были получены по остаткам средства, размещенных на корреспондентских счетах в российских банках.

**6 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

Комиссионный доход	31 декабря 2013	31 декабря 2012
По кассовым операциям		
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>138 485</b>	<b>21 813</b>
<b>Комиссионный расход</b>	<b>138 485</b>	<b>21 813</b>
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(73 767)	(13 206)
Прочее	(144)	(30)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(1 360)</b>	<b>-</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>(75 271)</b>	<b>(13 236)</b>
	<b>61 214</b>	<b>8 577</b>

Основным бизнесом Организации является проведение электронных платежей. Основным доходом Организации являются вознаграждения (комиссии), удержанные с клиентов за перевод электронных денежных средств. По состоянию за 31 декабря 2013 года 86,6% всех комиссионных доходов относится к трем основным корпоративным клиентам. Доля комиссий и вознаграждений, полученных за расчетно-кассовое обслуживание и проведение платежей физических лиц составляет 8%.



7 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	29 512	3 653
Амортизация	163	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	147	-
Услуги связи	2 162	-
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	-	325
Профессиональные услуги	306	-
Реклама и маркетинг	-	16
Командировочные расходы	1	-
Расходы на операционную аренду	3 760	424
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1 328	149
Списание материальных запасов	19	-
Страхование	7	-
Прочий операционный расход	770	-
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>38 175</b>	<b>4 567</b>

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	23 973	2 823
Расходы на взносы в государственные фонды	5 080	830
Расходы на обучение	34	-
Прочие выплаты персоналу	425	-
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>29 512</b>	<b>3 653</b>

В структуру расходов на заработную плату и премии включены расходы по неотгуленным отпускам по состоянию на 31 декабря 2013 года в размере 1383 тыс.руб. и расходы на пенсионное обеспечение в размере 166 тыс.руб.

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 59 тысяч рублей (2012 г.: 26 тысяч рублей). Величина расходов по выплатам основному управленческому персоналу за 2013 год составила 11 664 тыс.руб., из которых 338 тыс.руб. составляет годовой бонус. В компании не предусмотрены бонусные программы в не денежном выражении, менеджменту компании не предоставляются опционы, страховые договоры, отличные от общепринятых в компании, и прочие неденежные вознаграждения.

В Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	5 012	880
Отложенное налогообложение	(155)	(66)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4 857</b>	<b>814</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Организации за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль до налогообложения	(23 092)	(4 074)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	4 618	815
Постоянные разницы:		
прочие постоянные разницы	239	(1)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4 857</b>	<b>814</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012 г.: 15%, 9%, 0%).

НКО "Даньки.Мэйл.РУ" (ООО)  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>					
Основные средства: амортизация и переоценка	17	-	16	-	33
Расчеты с персоналом: резерв по неотгуленным отпускам	49	-	139	-	188
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>221</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>221</b>

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

**9 Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	-	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	100 778	91
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	13 066	5 735
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>113 844</b>	<b>5 826</b>

Существенный рост остатков на коррсчете в Банке России и НОСТРО-счетах в российских банках связан с активным развитием расчетных операций Организации в течение отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2013 года средства на корреспондентских счетах представлены остатками на счетах в Райффайзенбанке (ЗАО), ТКС БАНКе (ЗАО), Альфа-Банке (ОАО), ОКЕАН БАНКЕ (ЗАО) и АКБ РУССЛАВБАНКЕ (ЗАО).

**10 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами**

Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами представляет собой остатки средств по расчетным операциям, авансам и гарантийным взносам в банках Российской Федерации.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные средства в банках-контрагентах	74 578	44 518
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под обесценение</b>	<b>74 578</b>	<b>44 518</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами</b>	<b>74 578</b>	<b>44 518</b>

На рынке банковских услуг организация предоставляет широкий спектр услуг проведения электронных расчетов. По состоянию на 31 декабря 2013 года средства на срочных счетах в российских банках представляли собой требования к банковским платежным агентам по перечислению денежных средств, принятых у физических лиц для зачисления на виртуальные счета (электронные кошельки) по договорам информационно-технического взаимодействия между участниками расчетов. Особенностью деятельности Организации является отсутствие долгосрочных размещенных средств в российских банках. Размещение средств на счетах российских банков не несет под собой кредитных рисков.

**11 Авансы**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Авансы	15 515	36 282
<b>Всего авансы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 515</b>	<b>36 282</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего авансы</b>	<b>15 515</b>	<b>36 282</b>

В течение 2013 года Авансы были представлены остатками денежных средств для исполнения обязательств по приему платежей в пользу клиентов ЗАО "ОСМГ".

Авансы представляют собой "средства для расчетов" и являются средствами "до востребования", кредитный риск по авансам клиентам - отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2013 года, Организация не создавала резервов на возможные потери по данным операциям.



12 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	101	-	-	-	2 681	-	2 782
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013	-	101	-	-	-	2 681	-	2 782
<i>Накопленная амортизация</i>								
Амортизационные отчисления	-	(6)	-	-	-	(157)	-	(163)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2013	-	(6)	-	-	-	(157)	-	(163)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013	-	95	-	-	-	2 524	-	2 619

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Организации отсутствовали вложения в основные средства и нематериальный активы. В течение 2013 года Организацией был приобретен сервер ПАК Vipnet Coordinator, который классифицирован как основное средство категории "Офисное и компьютерное оборудование" со сроком эксплуатации не более 5 лет. Балансовая стоимость данного оборудования, по состоянию на отчетную дату, составила 100,85 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 в структуру нематериальных активов Организации входит Программно-аппаратный комплекс ПО ДМР, балансовая стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 940 тыс.руб., срок эксплуатации составляет более 10 лет.

13 Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочее	-	-
Резерв под обесценение	2 704	1 217
Всего прочие активы	2 704	1 217

14 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	-	-
Срочные кредиты и депозиты Банка России	31 101	21 571
Срочные средства банков-контрагентов	1 231	-
Всего кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	32 332	21 571

Основной деятельностью Организации является проведение расчетных электронных платежей между частными и корпоративными клиентами. По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах других банков отражены остатки НКО "Рагида", представляющие собой средства, депонированные для осуществления электронных платежей клиентов.

15 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Счета электронных средств платежа	105 677	18 230
Всего средства негосударственных юридических лиц	105 677	18 230
<i>Средства физических лиц</i>		
Счета электронных средств платежа	31 303	25 038
Всего средства физических лиц	31 303	25 038
Всего средства клиентов	136 980	43 268

В течение 2013 года Организация не привлекала срочные средства частных и корпоративных клиентов. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки на текущих и расчетных счетах негосударственных юридических лиц представляли собой обязательства Организации перед контрагентами в размере принятых в их пользу переводов электронных денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Организация имела 2-х клиентов (2012: 1-го клиента) с остатками средств свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 86 788 тыс. руб. (2012 год: 13 846 тыс. руб.), или 81,7% от общей суммы средств негосударственных юридических лиц.

**16 Прочие обязательства**

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие обязательства	4 313	4 458
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>4 313</b>	<b>4 458</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в структуру статьи "Прочие обязательства" входят: задолженность по уплате комиссий агентам в размере 2 706 тыс.руб., что составляет 68,5% всех прочих обязательств Организации. Прочие резервы Организации представлены обязательствами по выплате вознаграждения персоналу.

**17 Уставный капитал**

	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	18 000	18 000
<b>Всего уставный капитал</b>	<b>18 000</b>	<b>18 000</b>

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Организации по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 18 000 тысяч рублей. Уставом Организации предусмотрена возможность выхода участников из общества путем отчуждения доли общества после получения согласия других участников общества. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Организации. Расчет указанных долей Организации не менялся. По состоянию на 31 декабря 2013 года долевая структура капитала Организации сохранилась без изменений, все доли оплачены полностью.

**18 Управление рисками**

Управление рисками Организации осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Валютный риск
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. 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 должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В Организации разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Положение о Правлении;
- Положение о Совете Директоров;
- Политика управления банковскими рисками
- Политика управления ликвидностью
- Положение об организации управления правовым риском
- Положение об организации управления операционным риском
- Положение по организации управления кредитным риском

Основополагающим является Политика управления банковскими рисками, которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Организации, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

Совет директоров

Правление Организации и Председатель Правления

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:



- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Организации этим принципам;  
 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Организации по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

В Организации функционирует подразделение, независимое от других подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков.

Структурными подразделениями Организации на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Организации информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Организацией на постоянной основе.

#### Кредитный риск

Организация принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Организация контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. В Организации осуществляется регулярный мониторинг таких рисков.

#### Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несоответствия сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Организации активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Организации, для чего регулярно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Организация не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательства по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Организации требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательства при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Организация рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив ликвидности (Н15.1), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов сроком исполнения ближайшине 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 145% (на 31 декабря 2012 года Н15.1=188.5%). Минимально допустимое значение норматива ликвидности для некредитных банковских организаций составляет 100%.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	113 844	-	-	-	-	-	113 844
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 639	-	-	-	-	-	3 639
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	74 578	-	-	-	-	-	74 578
Авансы	15 515	-	-	-	-	-	15 515
Отложенные налоговые активы	221	-	-	-	-	-	221
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 619	-	2 619
Прочие активы	1 432	-	-	-	-	1 272	2 704
<b>Итого активов</b>	<b>209 229</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 619</b>	<b>1 272</b>	<b>213 120</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	32 332	-	-	-	-	-	32 332
Средства клиентов	136 980	-	-	-	-	-	136 980
Прочие обязательства и резервы	3 373	-	940	-	-	-	4 313
<b>Итого обязательств</b>	<b>172 685</b>	<b>-</b>	<b>940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173 625</b>
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013	36 544	-	(940)	-	2 619	1 272	39 495
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2013	36 544	36 544	35 604	35 604	38 223	39 495	-

НКО "Деньги.Мэйл.РУ" (ООО)  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 826	-	-	-	-	-	5 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 528	-	-	-	-	-	3 528
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	44 518	-	-	-	-	-	44 518
Авансы	36 282	-	-	-	-	-	36 282
Отложенные налоговые активы	66	-	-	-	-	-	66
Прочие активы	1 217	-	-	-	-	-	1 217
Резервная позиция А	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>91 437</b>	-	-	-	-	-	<b>91 437</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	21 571	-	-	-	-	-	21 571
Средства клиентов	43 268	-	-	-	-	-	43 268
Прочие обязательства и резервы	5 338	-	-	-	-	-	5 338
<b>Итого обязательств</b>	<b>70 177</b>	-	-	-	-	-	<b>70 177</b>
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	21 260	-	-	-	-	-	21 260
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	21 260	21 260	21 260	21 260	21 260	21 260	-

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	32 332	-	-	-	32 332
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	105 680	-	-	-	105 680
Средства клиентов физических лиц	31 303	-	-	-	31 303
Прочие обязательства и резервы	3 374	-	940	-	4 314
Обязательства по операционной аренде	3 499	-	-	-	3 499
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>176 187</b>	-	940	-	<b>177 127</b>

#### Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Организации по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	113 844	-	-	113 844
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 639	-	-	3 639
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	74 578	-	-	74 578
Авансы	15 515	-	-	15 515
Отложенные налоговые активы	221	-	-	221
Основные средства и нематериальные активы	2 619	-	-	2 619
Прочие активы	2 704	-	-	2 704
<b>Итого активов</b>	<b>213 120</b>	-	-	<b>213 120</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	32 332	-	-	32 332
Средства клиентов	136 980	-	-	136 980
Прочие обязательства и резервы	4 313	-	-	4 313
<b>Итого обязательств</b>	<b>173 625</b>	-	-	<b>173 625</b>
Чистая балансовая позиция	39 495	-	-	39 495

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Организации по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 826	-	-	5 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 528	-	-	3 528
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	44 518	-	-	44 518
Авансы	36 282	-	-	36 282
Отложенные налоговые активы	66	-	-	66
Прочие активы	1 217	-	-	1 217
<b>Итого активов</b>	<b>91 437</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91 437</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	21 571	-	-	21 571
Средства клиентов	43 268	-	-	43 268
Прочие обязательства и резервы	5 338	-	-	5 338
<b>Итого обязательств</b>	<b>70 177</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70 177</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>21 260</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 260</b>

Географический анализ активов и обязательств Организации по состоянию за 31 декабря 2013 года показал, что все операции осуществляли с резидентами на территории России.

#### Валютный риск

Основным бизнесом небанковской кредитной организации является перевод электронных денежных средств. Организация является резидентом и осуществляет операции исключительно на территории России в рублях. В течение 2013 года валютный риск Организации был нулевым операции с иностранной валютой не проводилось.

#### Операционный риск

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

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

В целях снижения операционного риска Организация устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях. 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 убытков вследствие несоблюдения Организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска в Организации приняты и действуют унифицированные формы договоров заключаемых с контрагентами, и предусматривающих нормы проведения расчетных операций и возможность урегулирования убытков Организации и/или контрагента в досудебном порядке и в соответствии с действующим законодательством.

В целях предупреждения правового риска Организация проводит регулярный мониторинг изменений законодательных и пруденциальных норм, относящихся к деятельности Организации. Результатами мониторинга являются изменения, вносимые в правила проведения операций Организации и договора, заключаемые с контрагентами.

#### 19 Управление капиталом

Управление капиталом Организации имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и 2) обеспечение способности Организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Организация также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.



При расчете норматива достаточности капитала Организации согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	35 228	26 360
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	24,98%	49,50%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Организация соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

#### 20 Условные обязательства

##### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Организации в судебные органы могут поступать иски. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Организации считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам.

##### Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Организации реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

##### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Организация выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года		
После 1 года, но не позже 5 лет	3 499	286
После 5 лет		
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>3 499</b>	<b>286</b>

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Организации. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

##### Обязательства кредитного характера

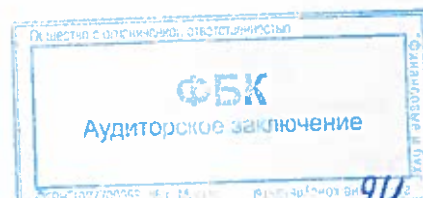
Организация отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

##### Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2013 года, обязательные резервы на сумму 3639 тысяч рублей (2012 г.: 3528 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.



Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Организацией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	113 844	113 844	5 826	5 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 639	3 639	3 528	3 528
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	74 578	74 578	44 518	44 518
Авансы	15 515	15 515	36 282	36 282
Прочие активы	2 704	1 432	1 217	1 217
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>210 280</b>	<b>209 008</b>	<b>91 371</b>	<b>91 371</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	32 332	32 332	21 571	21 571
Средства клиентов	136 980	136 980	43 268	43 268
Прочие обязательства и резервы	4 313	3 952	5 338	5 338
<b>Итого обязательств</b>	<b>173 625</b>	<b>173 264</b>	<b>70 177</b>	<b>70 177</b>

## 22 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 принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Организации, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Организацией, основной управляющий состав Организации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года связанными сторонами Организации являлись:

*Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)*

Наименование	Тип отношений
ООО "Мэйл.Ру"	акционер
ООО "Дата-Центр М-100"	акционер
ООО "Мэйл.Ру.Геймс"	косвенное владение
ООО "Фабрика развлечений"	косвенное владение
ООО "Дестени Девелопмент"	косвенное владение
ООО "Одноклассники"	косвенное владение

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, субаренду и лицензионные соглашения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Совокупный объем расчетных операций со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 101 909 тысяч рублей, или 47,8% от всех активов. Совокупный объем доходов, полученных от операций, проводимых с участием компаний, относящихся к связанным сторонам, составил 98 197 тыс.руб., или 50% совокупного дохода компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в структуру связанных сторон входили компании: ЗАО "Киви-Банк" и ОСМП-Киви. В течение 2013 года данные компании вышли из состава косвенных владельцев ООО НКО "Деньги.Мэйл.Ру". В течение 2012 года объем расчетных операций со связанными сторонами составлял 47%. Объем комиссионных доходов, полученных от операций со связанными сторонами, составил 18% всех комиссионных доходов.

расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, валютной. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам

ров (конечные бенефициары)  
 янными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров

31 декабря 2013	31 декабря 2012
Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
-	6 901
1 272	36 282
1 272	43 183
101 809	18 171
100	18 171
101 909	18 171

янными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров

2013	2012
118 198	3 925
4 737	16 979
113 461	(13 054)

янными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров

31 декабря 2013	31 декабря 2012
2 718	68

омежному управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

31 декабря 2013	31 декабря 2012
11 664	1 414

#### обязательства

признанные суммы активов и обязательства в течение следующего финансового года. Оценки опыта и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых

бесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от ия использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении видетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности омических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Организации. Организация убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством нировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для отятся на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим

й сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, ий актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей й прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ей, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Организации,



НКО "Деньги.Мэйл.РУ" (ООО)  
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

**Принцип непрерывно действующей организации**

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

Утверждено к выпуску и подписано Советом Директоров 30 апреля 2014 года

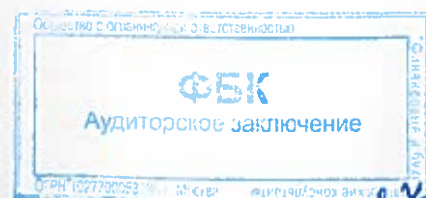
[ ] Председатель Правления

[ ] Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

М.В.Морошкина



Общество с ограниченной ответственностью  
**ФБК**  
Аудиторское заключение  
ОКЛАДОВА  
90

Всего прочитано \_\_\_\_\_

*28* *18/09/10*

Президент ООО

Руководитель

прошноровано

*18/09/10*

