



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РУСАУДИТ**

T: +7 (495) 783 8800

F: +7 (495) 783 8894

info@bakertillyrussaudit.ru

www.bakertilly.ru

Россия, 129164, г. Москва,
Зубарев пер., д. 15, корп. 1

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»



СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	8
1. ВВЕДЕНИЕ	9
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	14
5. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ	21
7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
8. КАССА	21
9. СЧЕТА В БАНКЕ РОССИИ	22
10. СЧЕТА В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	22
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	22
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	22
13. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
14. ТЕКУЩИЕ РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА	24
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
16. АКЦИОНЕРНЫЙ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ	25
17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	25
18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ	27
19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	28
21. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА	29
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	29
23. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	30
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	32



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РУСАУДИТ**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Место нахождения: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, строение 1.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739020726.

Регистрация Банком России: 3314-К от 30.06.1992г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия, выданная Банком России: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций №3314-К от 13.03.2012г.

Сведения об аудиторе

Наименование: «Бейкер Тилли Русаудит» ООО.

Место нахождения: 129164, г. Москва, Зубарев пер., д. 15, корп. 1.

Телефон: (495) 783-88-00.

Факс: (495) 783-88-94.

Основной государственный регистрационный номер: 1037700117949.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: НП «Институт профессиональных аудиторов».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10402000018.

Независимый член международной сети Baker Tilly International.



Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенные положения учетной политики и прочую поясняющую информацию.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и систему внутреннего контроля, которая, по мнению руководства, требуется для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Российскими Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты обязывают нас действовать в соответствии с нормами профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке указанных рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и представление достоверной финансовой отчетности с тем, чтобы разработать соответствующие аудиторские процедуры, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает в себя оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для формирования основания для нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочее

Мы обращаем внимание, что финансовая отчетность ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» за 2012 год была проверена другим аудитором ЗАО «Грант Торнтон», аудиторское заключение которого датировано 26 июня 2013 года и содержит немодифицированное мнение.

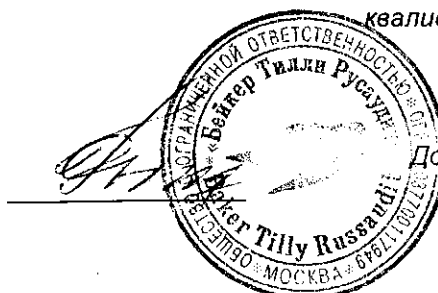
20 июня 2014 года

**Директор
Департамента аудита
«Бейкер Тилли Русаудит» ООО**

О.П. Косинцева

квалификационный аттестат
аудитора №02-000086
от 08.02.2012
ОРН 20502003497

Доверенность №19-17/14-8
от 09.01.2014



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечания	2013	2012
Комиссионные доходы		942 607	942 897
Аренда и обслуживание терминалов		(341 172)	(330 222)
Выплаты сотрудникам		(143 388)	(161 309)
Комиссия уплаченная контрагентам (по эквайрингу)		(156 045)	(148 836)
Ремонт и эксплуатация		(73 051)	(73 951)
Расходы по инкассации		(78 802)	(72 460)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(49 489)	(50 460)
Аренда помещений		(21 818)	(21 668)
Охрана		(13 195)	(15 036)
Командировочные и транспортные расходы		(9 585)	(12 391)
Материалы		(6 105)	(6 481)
Страхование		(4 804)	(5 573)
Процентный расход		(2 900)	(4 186)
Расходы от списания недостач материальных ценностей		(3 594)	(4 110)
Амортизация		(103)	(59)
Прочие операционные расходы	5	(35 168)	(32 724)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих активов	6	808	659
Прибыль до налогообложения		4 196	4 090
Налог на прибыль	7	(1 344)	(2 213)
Прибыль за год		2 852	1 877
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		2 852	1 877

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к финансовой отчетности на стр. с 9 по 32, которые являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Генеральный директор

Главный бухгалтер

20 июня 2014 года



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Оборотные активы			
Касса	8	585 602	732 224
Счета в Банке России	9	429 698	132 402
Счета в других кредитных организациях	10	40 899	83 643
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		79 758	-
Прочие активы	11	17 468	17 896
Внеоборотные активы			
Основные средства	12	418	318
ИТОГО АКТИВЫ		1 153 843	966 483
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие расчетные счета	14	1 073 522	889 361
Прочие обязательства	15	36 275	36 444
Отложенные налоговые обязательства	13	568	52
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 110 365	925 857
Акционерный капитал	16	110 993	110 993
Резервный капитал	16	5 550	5 550
Накопленный убыток		(73 065)	(75 917)
ИТОГО КАПИТАЛ		43 478	40 626
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 153 843	966 483

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к финансовой отчетности на стр. с 9 по 32, которые являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Генеральный директор

Главный бухгалтер

20 июня 2014 года



(Handwritten signatures of the General Director and Chief Accountant)

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечания	2013	2012
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Комиссионные доходы		954 560	949 783
Аренда и обслуживание терминалов		(341 172)	(330 222)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(49 386)	(50 502)
Общие и административные расходы		(560 870)	(567 865)
		3 132	1 194
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России		-	2 944
Прочие операционные активы		(80 865)	55 171
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Текущие расчетные счета		184 161	203 056
Прочие обязательства		1 706	510
		108 134	262 875
Чистое увеличение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения			
Налог на прибыль возмещенный/(уплаченный)		(1)	7 403
		108 133	270 278
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(203)	(187)
		(203)	(187)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Уменьшение уставного капитала		-	(28 902)
		-	(28 902)
		107 930	241 189
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		948 269	707 080
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	21	1 056 199	948 269

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к финансовой отчетности за отчетный период, которые являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Генеральный директор

Главный бухгалтер

20 июня 2014 года



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

	Акционерный Капитал	Резервный Капитал	Накопленный Убыток	Итого Капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	139 895	1 050	(72 200)	68 745
Прибыль за год	-	-	1 877	1 877
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	1 877	1 877
Отчисления в резервный фонд	-	4 500	(4 500)	-
Уменьшение уставного капитала	(28 902)	-	(1 094)	(29 996)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	110 993	5 550	(75 917)	40 626
Прибыль за год	-	-	2 852	2 852
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	2 852	2 852
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	110 993	5 550	(73 065)	43 478

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к финансовой отчетности на стр. с 9 по 32, которые являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Генеральный директор

Главный бухгалтер

20 июня 2014 года



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Основные виды деятельности

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

С 2005 года Организация входит в состав Группы компаний "Элекснет" (далее по тексту – "Группа"), которая была образована в марте 2000 года с целью создания системы дистанционной оплаты.

Основными видами деятельности Организации являются осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) в рамках оплаты услуг сотовой связи, коммунальных платежей, коммерческого телевидения, Интернет и IP- телефонии; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Начиная с 2007 года Организация сотрудничает с рядом других платежных систем оплаты, не входящих в Группу компаний "Элекснет". Процессинговый центр и терминалы самообслуживания являются собственностью Группы и связаны с биллинговыми системами операторов связи в режиме реального времени.

Деятельность Организации регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – "Банк России").

Организация зарегистрирована по адресу: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, строение 1.

Организация не имеет представительств, филиалов и обособленных подразделений в Российской Федерации и за рубежом.

Средняя численность сотрудников Организации на протяжении 2013 года составляла 210 человек (2012: 229 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1 Применяемые стандарты

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

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной (исторической) стоимости, за исключением оценки по справедливой стоимости финансовых инструментов.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

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

2.4 Учет в условиях инфляции

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

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

2.5 Основные допущения и оценочные значения

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.1 Денежные и приравненные к ним средства

Организация рассматривает наличные денежные средства, счета, банковские депозиты и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев как денежные и приравненные к ним средства (денежные эквиваленты).

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

3.2 Финансовые инструменты

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

Дебиторская задолженность

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

Последующая оценка дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Изменение стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

3.3 Взаимозачет активов и обязательств

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

3.4 Основные средства

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Организация устанавливает следующие сроки полезного использования для групп основных средств:

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

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

3.5 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, тестируется на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные потоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

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

3.6. Арендованные активы

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

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

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

3.7. Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение полученного в результате данной эмиссии акционерного капитала, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученного возмещения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

3.8. Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты и до утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражаются в примечании о событиях после отчетной даты.

3.9. Вознаграждения сотрудникам

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.10. Налогообложение

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

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.11 Комиссионные доходы

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

3.12. Изменения в сравнительной информации

В сравнительной информации за 2012 год была осуществлена следующая реклассификация для обеспечения сопоставимости с данными за отчетный период. Расходы на аренду помещений в сумме 21 668 тыс. рублей были перенесены в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе из статьи «Аренда и обслуживание терминалов» в статью «Аренда помещений», в отчете о движении денежных средств – в статью «Общие и административные расходы». Изменение классификации не повлияло на результаты финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Организации.

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 12 применяется компаниями, имеющими доли участия в дочерней компании, совместной деятельности, ассоциированной компании или неконсолидируемой структурированной компании. Данный стандарт заменяет требования к раскрытию информации, которые в настоящее время приведены в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных компаниях.

У Организации нет дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемых структурированных дочерних компаний. Данный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Организации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 13 направлен на улучшение сопоставимости и упрощение раскрываемой информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО пересмотренного определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 13, представлена в Примечании 20 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Применение этой поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Организации.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением указанного выше, остались без изменений. Применение этой поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Организации.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты).

Данные изменения вносят изменения в раскрытие статей, представленных в прочем совокупном доходе. Эти изменения требуют от компаний разделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две группы по принципу возможности их потенциального переноса в будущем в состав прибыли или убытка. Предложенное название отчета, используемое в МСФО (IAS) 1, изменено на «отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Кроме данных презентационных изменений, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на финансовую отчетность.

Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущено в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данное изменение касается пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации обо всех вознаграждениях работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Новая

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

редакция стандарта не повлияла на финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменение к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данная поправка к стандарту не оказала существенного воздействия на финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Усовершенствования содержат изменения к пяти стандартам. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. МСФО (IAS) 1 был изменен для разъяснения того, что пояснительные примечания не требуются для раскрытия третьего бухгалтерского баланса на начало предыдущего периода, если он представлен в силу существенного влияния на него ретроспективной корректировки, изменений в учетной политике или классификации, внесенных для целей последовательного представления показателей в отчетности, хотя пояснительные примечания будут необходимы в случае, если компания добровольно принимает решение предоставить дополнительную сравнительную отчетность. МСФО (IAS) 16 был изменен для разъяснения того, что вспомогательное оборудование, которое используется в течение более одного периода, должно классифицироваться как основные средства, а не как запасы. МСФО (IAS) 32 был изменен для разъяснения того, что некоторые налоговые последствия выплаты дивидендов собственникам должны учитываться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось МСФО (IAS) 12. МСФО (IAS) 34 был изменен с целью приведения его требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8. Согласно измененному МСФО (IAS) 34 раскрытие оценки общей суммы активов и обязательств операционного сегмента требуется только в случае, если такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему ключевые решения при осуществлении руководства деятельностью, и если такие оценки существенно изменились относительно данных прошлой годовой консолидированной финансовой отчетности. Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Организации.

4.2 Новые стандарты, интерпретации и поправки, не вступившие в силу и не применяемые Организацией досрочно

Ниже приводятся стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату утверждения настоящей финансовой отчетности. Организация намерена применить стандарты, интерпретации и поправки, которые относятся к ее деятельности, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка».

Основные положения стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года, с изменениями, внесенными в октябре 2010 года, в декабре 2011 года и в ноябре 2013 года, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик потоков денежных средств по инструменту, предусмотренных договором.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято не подлежащее изменению решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся в прибыли или убытки. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию отражать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

- Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем операциям хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, исключили дату его обязательного вступления в силу, что делает применение стандарта добровольным. В настоящее время Организация анализирует последствия применения стандарта, его влияние на финансовую отчетность и время его принятия.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).

Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета, и включает разъяснение значения требования «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе. Организация не ожидает, что принятые изменения окажут значительное влияние на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данные изменения вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12 требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Организация считает, что данные изменения не окажут влияния на ее финансовую отчетность.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущена 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Данная интерпретация объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основании принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение интерпретации к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Организация оценивает, как данная интерпретация повлияет на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).

Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства (ЕГДС), включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Организация оценивает, как данные изменения повлияют на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных финансовых инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный финансовый инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на другого) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность, так как Организация не имеет производных финансовых инструментов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены 21 ноября 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

Поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда работником были оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на весь период его службы, если сумма взносов работника не зависит от количества лет его трудового стажа. Организация не имеет планов с установленными выплатами, поэтому данная поправка не окажет существенного влияния на ее финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах:

- В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки для уточнения определения термина «условия перехода» и введены отдельные определения для «условий достижения результатов деятельности» и «условий срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

- В МСФО (IFRS) 3 были внесены поправки, разъясняющие, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли и убытков. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- В МСФО (IFRS) 8 внесена поправка, требующая (1) раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены, при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнения сверки активов сегмента и активов предприятия, если активы сегмента раскрываются в отчетности.
- Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным.
- В стандарты МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости.
- В МСФО (IAS) 24 была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»), и которая требует раскрывать суммы, начисленные отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Организация оценивает, как данные изменения повлияют на ее финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах:

- Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что если новая версия стандарта еще не является обязательной, но допускается ее досрочное применение, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представленным в отчетности периодам применяется одна и та же версия стандарта.
- В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля финансовых инструментов, в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.
- В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Организация не ожидает, что данные изменения окажут существенное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен 30 января 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Данный стандарт не применим для Организации, так как у Организации нет таких видов деятельности.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Данный стандарт является результатом совместного проекта Совета по МСФО и ССФУ США. Данный проект был направлен на решение проблем, связанных с тем, что требования стандартов по выручке в системе МСФО и в системе США различались и зачастую приводили к тому, что аналогичные по экономической сути операции отражались в этих системах по-разному. При этом стандарт по выручке в системе МСФО был прописан недостаточно подробно, тогда как соответствующие требования в системе ОПБУ США были излишне детализированы и в некоторых аспектах противоречили друг другу. Новый, полностью конвергированный стандарт по выручке, предусматривает единую модель признания выручки, которая позволит существенно улучшить порядок учета и последовательность представления выручки в финансовой отчетности. Введение требований, являющихся едиными для системы МСФО и системы ОПБУ США, позволят повысить сопоставимость финансовой отчетности, подготавливаемой компаниями в рамках каждой из этих систем.

Новый стандарт представляет собой единое руководство по учету выручки, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Он заменит собой ряд действующих МСФО и интерпретаций. В настоящее время Организация оценивает, как данный стандарт повлияет на ее финансовую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**5. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Информационные расходы	27 377	19 535
Расходы на рекламу	7 927	9 931
Прочие расходы/(доходы)	(136)	3 258
Всего прочие операционные расходы	<u>35 168</u>	<u>32 724</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Сумма резерва по состоянию на начало года	7 860	8 519
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	(809)	(659)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<u>7 051</u>	<u>7 860</u>

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Текущий налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль за год	828	773
Отложенный налог на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	516	1 440
Итого расходы по налогу на прибыль	<u>1 344</u>	<u>2 213</u>

Ставка, по которой Организация рассчитывала в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2012 – 20%).

Ниже представлена сверка суммы налога на прибыль, рассчитанного по применимой налоговой ставке, и фактической суммы налога на прибыль, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Прибыль до налогообложения	<u>4 195</u>	<u>4 090</u>
Налог на прибыль, рассчитанный по применимой налоговой ставке 20%	839	818
Налоговый эффект расходов/(доходов), не принимаемых для целей налогообложения	505	1 395
Итого расходы по налогу на прибыль	<u>1 344</u>	<u>2 213</u>

8. КАССА

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Касса	4 721	7 215
Денежные средства в терминалах обслуживания	409 788	327 765
Денежные средства в пути	171 092	397 244
Всего касса	<u>585 602</u>	<u>732 224</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**9. СЧЕТА В БАНКЕ РОССИИ**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета типа "Ностро"	429 698	132 402
Всего счета в Банке России	429 698	132 402

10. СЧЕТА В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета типа "Ностро"	40 899	83 643
Всего счета в других кредитных организациях	40 899	83 643

Крупные счета

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Организации было 3 счета (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 2 счета), на долю которых приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам в других кредитных организациях на общую сумму 38 929 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 66 978 тыс. рублей).

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность	24 091	25 004
Текущий налог на прибыль	340	471
Прочие	88	281
	24 519	25 756
Резерв под возможное обесценение	(7 051)	(7 860)
Всего прочие активы	17 468	17 896

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2013 года	769	590	1359
Приобретения	157	46	203
На 31 декабря 2013 года	926	636	1 562
Амортизация			
На 1 января 2013 года	(588)	(453)	(1041)
Начисленная амортизация	(80)	(23)	(103)
На 31 декабря 2013 года	(668)	(476)	(1 144)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2012 года	181	137	318
На 31 декабря 2013 года	259	159	418

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

По состоянию на отчетные даты у Организации не было основных средств, находящихся в залоге.

13. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы 31 декабря		Обязательства 31 декабря		Чистая позиция 31 декабря	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Основные средства	-	-	(11)	(11)	(11)	(11)
Прочие активы	-	-	(1 410)	(1 269)	(1 410)	(1 269)
Прочие обязательства	853	1 228	-	-	853	1 228
Налоговые активы / (обязательства)	853	1 228	(1 421)	(1 280)	(568)	(52)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение временных разниц в течение года представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2013 года	Признано на счет прибылей и убытков	Остаток на 31 декабря 2013 года
Основные средства	(11)	-	(11)
Прочие активы	(1 269)	(141)	(1 410)
Прочие обязательства	1 228	(375)	853
Налоговые активы /(обязательства)	(52)	(516)	(568)

	Остаток на 1 января 2012 года	Признано на счет прибылей и убытков	Остаток на 31 декабря 2012 года
Основные средства	(7)	(4)	(11)
Прочие активы	(1 617)	348	(1 269)
Прочие обязательства	3 012	(1 784)	1 228
Налоговые активы /(обязательства)	1 388	(1 440)	(52)

14. ТЕКУЩИЕ РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие расчетные счета клиентов	340 213	462 526
Текущие расчетные счета банков	733 309	426 835
Всего текущие расчетные счета	1 073 522	889 361

Крупные текущие расчетные счета

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Организации были 3 клиента (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 2 клиента), на долю которых приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим расчетным счетам на общую сумму 624 741 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 385 222 тыс. рублей).

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность (кроме задолженности перед персоналом)	28 149	32 367
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 557	-
Задолженность перед персоналом	2 555	4 074
Прочее	14	3
Всего прочие обязательства	36 275	36 444

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**16. АКЦИОНЕРНЫЙ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ**

В соответствии с Уставом количество объявленных акций Организации составляет 30 000 тыс. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Объявленные акции предоставляют тот же объем прав, что и обыкновенные именные акции.

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

	2013, шт.	2012, шт.
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	40 485	184 995
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	40 485	40 485

В июле 2012 года Организация выкупила собственные акции в количестве 144 510 штук номинальной стоимостью 200 рублей каждая в целях их погашения и уменьшения уставного капитала. Выкупная стоимость составила 207 рублей 57 копеек за штуку. Разница между выкупной и номинальной стоимостью акций в сумме 1 094 тыс. рублей была отражена непосредственно в отчете об изменениях капитала. 25 октября 2012 года было зарегистрировано уменьшение уставного капитала, и 7 ноября 2012 года выкупленные акции были погашены.

В 2013 году изменений уставного капитала не было.

По результатам 2013 и 2012 годов Организацией дивиденды не выплачивались. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Организации, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 3 009 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 517 тыс. рублей).

В соответствии с Уставом Организацией создается резервный фонд в размере 15% от величины Уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Организации в случае отсутствия иных средств и не может быть использован для иных целей. По состоянию на 31 декабря 2013 года резервный фонд составил 5 550 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 550 тыс. рублей).

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

17.1 Кредитный риск

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17.2 Риск ликвидности

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

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

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

Организация рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для Небанковских Кредитных Организаций. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Организации соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 23 "Анализ сроков погашения активов и обязательств".

17.3 Управление капиталом

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

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

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Организация должна поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("Норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальный уровень, установленный Центральным банком Российской Федерации составлял 2% (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 2%).

По состоянию на 1 января 2014 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации составил 4,7 % (1 января 2013 года: 4,9 %).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ**

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Сроком менее 1 года	389 990	328 439
Сроком от 1 года до 5 лет	1 388 344	1 132 590
Итого арендные обязательства	1 778 334	1 461 029

19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**19.1 Страхование**

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

19.2 Судебные разбирательства

В ходе своей обычной деятельности Организация может стать одной из сторон судебных разбирательств.

Руководству Организации неизвестно о каких-либо существующих, незаконченных или потенциальных судебных разбирательствах или претензиях к Организации, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

У Организации имеются невозмещенные исковые требования к двум контрагентам о взыскании переплаты по арендной плате на общую сумму 4 120 тыс. рублей. В настоящее время в отношении этих компаний введено конкурсное производство. Руководство считает получение возмещения вероятным.

Организацией предъявлена претензия к ОАО «БАНК УРАЛСИБ» об излишне удержанной комиссии по совершенным переводам за 2012 год на сумму 1 517 тыс. рублей. Руководство оценивает возможность завершения сверки данных и получения возмещения как высокую.

19.3 Условные налоговые обязательства

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

19.4. Выданные поручительства и гарантии

Выданных поручеств и гарантий на отчетные даты у Организации не было.

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Руководство Организации считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была определена Компанией с использованием доступной рыночной информации и надлежащих методик оценки. Компания использует всю доступную рыночную информацию при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценку по справедливой стоимости проанализировали по уровням иерархии следующим образом:

- уровень 1 котировки на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- уровень 2 исходные данные, кроме котировок, входящих в состав уровня 1, которые наблюдаются по активу или обязательству напрямую либо опосредовано;
- уровень 3 ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости финансовых инструментов:

	Оценка справедливой стоимости с использованием		
	Итого	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	1 056 199	1 056 199	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	79 758		79 758
Прочие активы	17 468		17 468
Обязательства			
Текущие расчетные счета	1 073 522		1 073 522
Прочие обязательства	36 275		36 275

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**21. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА**

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Касса	585 602	732 224
Счета типа "Ностро" в Банке России	429 698	132 402
Счета типа "Ностро" в других кредитных организациях	40 899	83 643
Всего денежные и приравненные к ним средства	1 056 199	948 269

Расшифровка остатков на счетах в банках с учетом рейтингов банков представлена в таблице:

Наименование банка	Рейтинг	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентский счет в Банке России		429 698	132 402
ООО КБ ПЛАТИНА	без рейтинга	22 050	66 978
ОАО СИАБ (Санкт-Петербургский индустриальный акционерный банк)	A-	10 024	15 704
ОАО АКБ СВЯЗЬ-БАНК	BB	6 855	-
ОАО БАНК ЗЕНИТ	BB-	1 037	-
ЗАО КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	BB-	660	541
ОАО БАНК ВТБ	BBB-	100	100
ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	BBB-	-	160
КБ "РЕНЕССАНС КРЕДИТ"	B+	-	123
Прочие	без рейтинга	172	36
Итого денежные средства в банках		470 597	216 045

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**22.1 Операции с Акционерами**

Материнской компанией Организации является компания Элекснет Холдинг Лимитед (Республика Кипр), владеющая 81,08% акций по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Остальные 18,92% акций принадлежат Саркисовой Е.Д.

Организация не имеет конечной контролирующей стороны, так как доля владения каждого из конечных акционеров составляет менее 20%.

В июле 2012 года Организация выкупила собственные акции в количестве 144 510 штук номинальной стоимостью 200 рублей каждая в целях их погашения и уменьшения уставного капитала. Выкупная стоимость составила 207 рублей 57 копеек за штуку. Разница между выкупной и номинальной стоимостью акций в сумме 1 094 тыс. рублей была отражена непосредственно в отчете об изменениях капитала.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Остатки по расчетам с акционерами представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Обязательства		
Прочие обязательства	-	8 572

22.2 Операции с ключевым управленческим персоналом

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе от операций с директорами и руководством Организации, составляли:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Вознаграждение	76 580	44 082

22.3 Операции с Группой компаний "Элекснет"

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Активы		
Прочие активы	1 538	-
Обязательства		
Текущие расчетные счета	216	594
Прочие обязательства	3 620	6 716

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, полученные от операций с Группой компаний "Элекснет" следующие:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Расходы по аренде и обслуживанию терминалов	134 587	292 862
Информационные расходы	6 324	-
Расходы по ремонту и эксплуатации	1 222	-
Комиссионный доход	-	1 628

23. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Организации соответствует срокам, оставшимся до погашения в нижеприведенной таблице.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Бессрочные	Всего
Активы				
Касса	585 602	-	-	585 602
Счета в Банке России	429 698	-	-	429 698
Счета в других кредитных организациях	40 899	-	-	40 899
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	79 758	-	-	79 758
Прочие активы	17 468	-	-	17 468
Основные средства	-	-	418	418
Всего Активов	1 153 425	-	418	1 153 843
Обязательства				
Текущие расчетные счета	1 073 522	-	-	1 073 522
Прочие обязательства	36 275	-	-	36 275
Отложенные налоговые обязательства	-	-	568	568
Всего Обязательств	1 109 797	-	568	1 110 365
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	43 628	-	(150)	43 478
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	40 360	-	266	40 626
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Бессрочные	Всего
Активы				
Касса	732 224	-	-	732 224
Счета в Банке России	132 402	-	-	132 402
Счета в других кредитных организациях	83 643	-	-	83 643
Прочие активы	17 896	-	-	17 896
Основные средства	-	-	318	318
Всего Активов	966 165	-	318	966 483
Обязательства				
Текущие расчетные счета	889 361	-	-	889 361
Прочие обязательства	36 444	-	-	36 444
Отложенные налоговые обязательства	-	-	52	52
Всего Обязательств	925 805	-	52	925 857
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	40 360	-	266	40 626
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	67 167	-	1 578	68 745

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тыс. российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Организации отсутствуют существенные события после отчетной даты, которые требовали бы отражения в финансовой отчетности или примечаниях к ней.

Всего пронумеровано,
прошито и
скреплено печатью
52 листов (а)

Директор
Департамента аудита

«Бейкер Тилли
Руссаудит» ООО



www.bakertilly.ru



**BAKER TILLY
RUSSAUDIT**

**Baker Tilly Russaudit
Центральный офис**
Зубарев пер., д. 15, корп. 1
129164 г. Москва, Россия

T: +7 (495) 783-88-00
Ф: +7 (495) 783-88-94
info@bakertilly.ru

Офис в Санкт-Петербурге
Лиговский проспект 266,
литера О, помещение 302
196084 г. Санкт-Петербург,
Россия

T: +7 (812) 449-19-00
Ф: +7 (812) 449-19-10
info.spb@bakertilly.ru

Офис в Нижнем Новгороде
ул. Красноезвездная, д. 7а
603104 г. Нижний Новгород,
Россия

T/Ф: +7 (831) 212-09-61
T/Ф: +7 (831) 212-09-62
T/Ф: +7 (831) 212-09-63
info.nn@bakertilly.ru

«Бейкер Тилли Русаудит» является независимым участником сети Baker Tilly International на территории РФ. Baker Tilly International Limited является юридическим лицом по законодательству Великобритании. Baker Tilly International не оказывает профессиональных услуг клиентам. Каждая фирма-участница является самостоятельным и независимым юридическим лицом и в своем описании приводит указание на свою самостоятельность и независимость. Baker Tilly UK Group LLP, независимый участник Baker Tilly International в Соединенном Королевстве, является владельцем товарного знака Baker Tilly. Baker Tilly Russaudit не является агентом Baker Tilly International и не имеет полномочий налагать на Baker Tilly International какие-либо обязательства или предпринимать какие-либо действия от имени Baker Tilly International. Ни Baker Tilly International, ни Baker Tilly Russaudit, ни любая другая независимая фирма-участница Baker Tilly International не несут ответственности за действия или бездействие друг друга. Кроме того, ни Baker Tilly International, ни какая-либо фирма-участница не имеют права осуществлять административный контроль над какой-либо иной фирмой-участницей. © 2014