

Финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
по состоянию на 31 декабря 2008

Содержание

Заключение независимого аудитора	
Отчет о прибылях и убытках	1
Баланс	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет о движении собственных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	6



Grant Thornton
Грант Торнтон

Заключение независимого аудитора

Accountants, Tax and Legal Advisers

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

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

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

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

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

www.gtirus.ru

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации ОАО “Московский Клиринговый Центр” (далее “Организация”), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчета о прибылях и убытках, отчетов о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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



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

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также финансовые результаты её деятельности, движение собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Грант Торнтон ЗАО

Москва, Российская Федерация

30 июня 2009 года

Отчет о прибылях и убытках

	Прим.	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей
Комиссионные доходы		945,548	666,334
Аренда и обслуживание терминалов		(408,044)	(323,521)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(102,303)	(65,752)
Комиссия уплаченная контрагентам (по эквайрингу)		(93,735)	(64,724)
Расходы по инкассации		(87,746)	(32,277)
Выплаты сотрудникам		(82,060)	(55,857)
Ремонт и эксплуатация		(52,284)	(37,831)
Расходы по процессированию платежей		(49,084)	(39,213)
Охрана		(21,372)	(21,507)
Командировочные и транспортные расходы		(10,690)	(10,639)
Материалы		(8,018)	(8,393)
Страхование		(1,984)	(1,240)
Процентный расход		(1,120)	-
Амортизация		(95)	(65)
Прочие операционные расходы		(12,326)	(2,245)
Создание резерва под обесценение прочих активов	5	(6,267)	(760)
Прибыль до налогообложения		8,420	2,310
Налог на прибыль	6	(5,418)	(942)
Чистая прибыль за год		3,002	1,368

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Организации 30 июня 2009 года

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Локотцов Ю.И.



Заббарова Г.М.

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Приложениями к данной финансовой отчетности, которые прилагаются ее владельческой группе.

Баланс

	Прим.	31 декабря 2008	31 декабря 2007
		тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса	7	295,319	386,551
Счета в Банке России	8	79,596	74,192
Счета в других кредитных организациях	9	29,058	7,219
Прочие активы	10	52,650	19,213
Основные средства	11	285	187
Отложенные налоговые активы	12	2,052	383
Всего Активов		458,960	487,745
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Текущие расчетные счета	13	401,354	482,427
Прочие обязательства	14	45,572	1,640
Текущие налоговые обязательства		5,354	-
Всего Обязательств		452,280	484,067
Собственные средства	15		
Акционерный капитал		103,896	103,896
Накопленный убыток		(97,216)	(100,218)
Всего Собственных средств		6,680	3,678
Забалансовые и условные обязательства	17,18	-	-
Всего Обязательств и Собственных средств		458,960	487,745

Баланс должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств

	2008 Прим. тыс. рублей	2007 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Комиссионные доходы	956,738	659,473
Аренда и обслуживание терминалов	(517,666)	(388,482)
Расходы по процессированию платежей	(58,552)	(28,909)
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(96,136)	(65,752)
Общие административные расходы уплаченные	(278,770)	(154,418)
	5,614	21,912
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Прочие операционные активы	(18,780)	1,767
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие расчетные счета	(25,989)	134,553
Прочие обязательства	(23,072)	12,776
Чистое увеличение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		
	(62,227)	171,008
Уплаченный налог на прибыль	(1,451)	(1,882)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		
	(63,678)	169,126
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(213)	(175)
Чистое движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
	(213)	(175)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	2008 Прим. тыс. рублей	2007 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности	-	-
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(63,891)	168,951
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	467,962	299,011
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	20 404,071	467,962

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

Отчет о движении собственных средств

В тысячах рублей	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	103,896	(101,586)	2,310
Чистая прибыль	-	1,368	1,368
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	103,896	(100,218)	3,678
Чистая прибыль	-	3,002	3,002
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	103,896	(97,216)	6,680

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

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2008 год

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Небанковская Кредитная Организация «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО) (далее – «Организация») была создана в форме Открытого акционерного общества и получила лицензию небанковских организаций № 3314-К от 08 июля 2003 года. В соответствии с условиями данной лицензии Организация имеет право на осуществление следующих банковских операций: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 2005 года Небанковская Кредитная Организация «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» входит в состав Группы компаний «Элекснет» (далее – «Группа»), которая была образована в марте 2000 года с целью создания системы дистанционной оплаты. Основной составляющей данной системы является сеть терминалов самообслуживания, предназначенная для приема наличных денежных средств и безналичных переводов с использованием платежных карт. Основными видами деятельности Организации являются осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рамках оплаты услуг сотовой связи, коммунальных платежей, коммерческого телевидения, Интернет и IP-телефонии. Начиная с 2007 года Организация также сотрудничает с рядом других платежных систем оплаты, не входящих в Группу компаний «Элекснет». Организацией также осуществляется расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Процессинговый центр и терминалы самообслуживания являются собственностью Группы и связаны с биллинговыми системами операторов связи в режиме реального времени.

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

По состоянию на 31 декабря 2008 года акционерами Организации являются Полтавский А.Н. (24,6%), Короткевич П.Г. (24,6%), Саркисова Е.Д. (14%), Слащев К.Ю. (12,3%), Кузин С.К. (12,3%), Редько Н.В. (8,2%), Мальцев Ю.В. (2%), прочие физические лица (2%).

Средняя численность сотрудников Организации на протяжении 2008 года составляла 337 человек (2007: 200 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Разворачивающийся финансовый кризис привел к дестабилизации рынков капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, а также более жестким условиям кредитования в России. Несмотря на то, что Правительство РФ приняло ряд стабилизационных мер, направленных на повышение ликвидности и предоставления экстренного доступа к денежным ресурсам для банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность касательно временных рамок для доступа к капиталу и стоимости такого капитала. Кроме клиенты Организации могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязанности перед Организацией. На основании имеющейся доступной информации, руководство Организации надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Несмотря на то, что настоящая финансовая отчетность отражает оценку Руководства ожидаемых будущих денежных потоков, скорректированных с учетом финансового кризиса, на данном этапе надежная оценка будущего влияния кризиса на финансовое состояние Организации не может точно определена Руководством. Таким образом, экономическая ситуация в будущем может существенно отличаться от текущей оценки Руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

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

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

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

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

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

2.4 Учет в условиях инфляции

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

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

2.5 Основные допущения и оценочные значения

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

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.5 “Обесценение активов”)
- Примечание 18.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2008 год

3. Основные принципы учетной политики

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

3.1 Денежные и приравненные к ним средства

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в балансе по амортизируемой стоимости.

3.2 Финансовые инструменты

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

Дебиторская задолженность

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

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

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

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

3.3 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в балансе 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. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Основные средства

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

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

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

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

3.5 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Обесценение активов (продолжение)

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 восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, 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 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. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6 Арендованные активы

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

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

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

3.7 Собственные средства

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

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

3.8 Вознаграждения сотрудникам

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Налогообложение

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

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.10 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Организацией операций расчетно-кассового обслуживания.

3.11 Сравнительные данные

Сравнительные данные были перегруппированы с целью их последовательного представления по сравнению с данными отчетного периода.

4. Новые стандарты и интерпретации

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

Интерпретации, вступившие в действие в течение отчетного периода:

- ПКИ 12 “Концессионные соглашения” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты).
- ПКИ 13 “Программы формирования лояльности клиентов” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты).
- ПКИ 14 МСБУ 19 “Предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты).

Вышеперечисленные Интерпретации не оказали существенного влияния на деятельность Организации или на представления информации в данной отчетности.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2008 года и не были использованы Организацией при составлении своей финансовой отчетности:

- МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности” (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты).
Поправки к МСБУ 23 “Затраты по займам” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива.
- МСБУ 27 “Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность” (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ 27 указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с капиталом. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны переоцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля, а разница признаваться на счете прибылей и убытков.
- Поправки к МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации” и МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности”: “Финансовые инструменты, которые предлагаются на рынке, и обязательства, возникающие при ликвидации” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты).
- Поправки к МСБУ 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка: активы, пригодные для хеджирования” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 2 “Выплаты, основанные на акциях — Условия наделения сотрудников правом на получение дохода на основе долевых инструментов и отторжение права” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет условия вступления в долевые права и указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

- МСФО 3 (Пересмотренный в 2008 году) “Объединение бизнеса” (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Среди прочих изменений, пересмотренный Стандарт требует отражать изменение стоимости условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения на счете прибылей или убытков, а не путем корректировки гудвила, а затраты, связанные с приобретением, будут отражаться как расходы. Полученные прибыль или убыток от переоценки ранее принадлежащей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения должны отражаться на счете прибылей и убытков.
- МСФО 8 “Операционные сегменты” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Стандарт разъясняет, как компания должна раскрывать в отчетности информацию по операционным сегментам, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географической концентрации и основных заказчиках.
- Поправки к МСФО 7 “Финансовые инструменты: Раскрытия”: Улучшение раскрытий, касающихся финансовых инструментов (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты).
- Улучшение МСФО 2008 (выпущено в мае 2008, большинство вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты);
- ПКИ 15 “Соглашения о строительстве объектов недвижимости”.
- ПКИ 17 “Распределение неденежных активов собственникам” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты).
- ПКИ 18 “Перевод активов, полученных от клиентов”.

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2008 год

5. Резерв под обесценение активов

Анализ изменения резерва под прочие активы

	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	824	64
Чистое создание резерва за период	6,267	760
Сумма резерва по состоянию на конец года	7,091	824

6. Налог на прибыль

	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	7,087	1,037
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Восстановление временных разниц	(1,732)	(95)
Эффект изменения ставки налога	63	-
Всего расходы по налогу на прибыль	5,418	942

Ставка, по которой Организация рассчитывала в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 24% (2007 – 24%). Величина отложенных налогов была определена с использованием ставки 20% (2007 – 24%), которая начинает действовать с 1 января 2009 года.

Анализ эффективной ставки налога на прибыль

	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей
Чистая прибыль до налогообложения	8,420	2,310
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	21,108	2,012
Налогооблагаемая прибыль	29,528	4,322
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	7,087	1,037
Влияние изменения ставки налога	63	-
Влияние отложенных налогов	(1,732)	(95)
Всего расходы по налогу на прибыль	5,418	942

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)*Приложение к финансовой отчетности за 2008 год***7. Касса**

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	448	4,307
Денежные средства в терминалах обслуживания	146,826	114,965
Денежные средства в пути	148,045	267,279
Всего касса	295,319	386,551

8. Счета в Банке России

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	79,596	74,192
Всего счета в Банке России	79,596	74,192

9. Счета в других кредитных организациях

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	29,058	7,219
Всего счета в других кредитных организациях	29,058	7,219

Крупные счета

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Организации было 5 счетов (по состоянию на 31 декабря 2007 года 4 счета), на долю которых приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам в других кредитных организациях на общую сумму 25,993 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 7,219 тысяч рублей).

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)*Примечание к финансовой отчетности за 2008 год***10. Прочие активы**

	31 декабря 2008 тыс. рублей	31 декабря 2007 тыс. рублей
Дебиторская задолженность	59,131	15,465
Прочие	610	4,572
	59,741	20,037
Резерв под возможное обесценение	(7,091)	(824)
Всего прочие активы	52,650	19,213

11. Основные средстваВ тысячах рублей

	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2008 года	462	329	791
Приобретения	118	75	193
На 31 декабря 2008 года	580	404	984
Амортизация			
На 1 января 2008 года	445	159	604
Начисленная амортизация	29	66	95
На 31 декабря 2007 года	474	225	699
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2007 года	17	170	187
На 31 декабря 2008 года	106	179	285

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2008 год

12. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2008	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Основные средства	-	-	(13)	(11)	(13)	(11)
Прочие обязательства	2,065	394	-	-	2,065	394
Налоговые активы / (обязательства)	2,065	394	(13)	(11)	2,052	383

Движение временных разниц в течение года

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	Влияние изменения ставки налога	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Основные средства	(11)	2	(4)	(13)
Прочие обязательства	394	(65)	1,736	2,065
Налоговые активы	383	(63)	1,732	2,052

13. Текущие расчетные счета

	31 декабря 2008 тыс. рублей	31 декабря 2007 тыс. рублей
Текущие расчетные счета клиентов	159,566	148,074
Текущие расчетные счета банков	241,788	334,353
Всего текущие расчетные счета	401,354	482,427

Крупные текущие расчетные счета

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Организации было три клиента (по состоянию на 31 декабря 2007 года два клиента), на долю которых приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим расчетным счетам на общую сумму 166,415 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 115,311 тысяч рублей).

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2008 год

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2008 тыс. рублей	31 декабря 2007 тыс. рублей
Кредиторская задолженность	45,572	1,640

15. Акционерный капитал

Уставный капитал Организации разделен на 5 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Одна акция дает право одного голоса на Общем собрании акционеров.

По результатам 2008 года Организацией дивиденды не выплачивались. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Организации, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла 23 тысяч рублей.

16. 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 в процессе своей деятельностью со следующими основными рисками – кредитный риск, риск ликвидности, операционным и правовым рисками.

16.1 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.

16. Управление рисками (продолжение)

16.2 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 2008 года нормативы ликвидности Организации соответствовали установленным лимитам.

16.3 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. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Организация должна поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (“Норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года минимальный уровень, установленный Центральным банком Российской Федерации составлял 12% (по состоянию на 31 декабря 2007 года – 12%).

По состоянию на 1 января 2009 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации составил 35,4% (1 января 2008 года: 35,2 %).

17. 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 2008 тыс. рублей	31 декабря 2007 тыс. рублей
Сроком менее одного года	6,152	32,258
Сроком от 1 года от 5 лет	573	-
Всего арендные обязательства	6,725	32,258

18. Условные обязательства

18.1 Страхование

Организация не осуществляла в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического 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.

18.2 Судебные разбирательства

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

18.3 Условные налоговые обязательства

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

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

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2008 год

19. 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 2008 года и 31 декабря 2007 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.

Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

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

20. Денежные и приравненные к ним средства

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

	31 декабря 2008 тыс. рублей	31 декабря 2007 тыс. рублей
Касса	295,319	386,551
Счета типа "Ностро" в Банке России	79,596	74,192
Счета типа "Ностро" в других кредитных организациях	29,156	7,219
Всего денежные и приравненные к ним средства	404,071	467,962

21. Операции со связанными лицами

21.1 Операции с Директорами и Руководством

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках от операций с Директорами и Руководством Организации, составляли:

	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей
Вознаграждение	23,641	15,389
Прочие расходы	720	-

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2008 год

21. Операции со связанными лицами (продолжение)

21.2 Операции с Группой компаний «Элекснет»

	31 декабря 2008 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2007 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Прочие активы	26,428	-	-	-
Обязательства				
Текущие расчетные счета	7,453	-	7,068	-
Прочие обязательства	15,576	-	-	-

Суммы, выключенные в отчет о прибылях и убытках, полученные от операций с Группой компаний «Элекснет» следующие:

	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей
Расходы по аренде и обслуживанию терминалов, услуги процессирования	459,549	315,714
Комиссионный доход	-	65

22. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2008 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. По состоянию на 31 декабря 2008 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Организации соответствует срокам, оставшимся до погашения в нижеприведенной таблице. Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

<u>В тысячах рублей</u>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Бес- срочные	Всего
Активы				
Касса	295,319	-	-	295,319
Счета в Банке России	79,596	-	-	79,596
Счета в других кредитных организациях	29,058	-	-	29,058
Прочие активы	52,040	610	-	52,650
Основные средства	-	-	285	285
Отложенные налоговые активы	-	-	2,052	2,052
Всего Активов	456,013	610	2,337	458,960

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)*Примечание к финансовой отчетности за 2008 год***22. Анализ сроков выхода активов и обязательств
(продолжение)**

<u>В тысячах рублей</u>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Бес- срочные	Всего
Обязательства				
Текущие расчетные счета	401,354	-	-	401,354
Прочие обязательства	45,572	-	-	45,572
Текущие налоговые обязательства	-	5,354	-	5,354
Всего Обязательств	446,926	5,354	-	452,280
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	9,087	(4,744)	2,337	6,680
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	2,843	1,905	(1,070)	3,678