

Уполномоченный подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 24 «Влияние оценки ликвидности на организационные активы и обязательства».

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

Уполномоченная применяла политику, соответствующую той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Организацией новых международных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации относительно вознаграждений работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения компенсации оттока признание прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и признании отчетности кредитной организации.

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

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или по справедливой стоимости. МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода предоставляется сравнительный период. Поправки стандартов МСФО 2009 - 2011 выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий в отношении формулировок.

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



поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных элементов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на дату начала применения которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Существенный риск новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или последующих дат, к которым Организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в сентябре 2010 года, и внесенные поправки в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с некоторыми исключениями для первоначального применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

В соответствии с датой последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

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

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

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

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

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

а) Таблицы учетной политики

б) Методы оценки

В отношении финансовых инструментов Организация использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по обязательствам

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

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

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

- базисных рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

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

Упомянутый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, связанных с тем, как применяется профессиональное суждение.

Оценки классифицируются по информации, используемой при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от

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

Справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании суммы любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначальной признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на прочие изменения в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием метода начисления процентов. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость финансового актива и обязательства.

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, основанной на рыночных данных существующих рынков.

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

Изменение стоимости финансовых активов

При первоначальном признании в отчетности принятых рисков Организация формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убыток от обесценения возникает только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие денежные средства по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Признаки обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Если после признания у Организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его ликвидности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

Задолженность по доходу от результата обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая применяется для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Наибольшая степень обесценения, которая может возникнуть, и в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного признания, определяется максимальной суммой убытка, списываемой за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Организация принимает меры для обеспечения задолженности и процентов по ней. Организация предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию заданных сумм, основываясь на законодательстве, которое вытекает из закона, обычного делового оборота, либо договора.

4.1. Передача финансовых активов

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

- организация имеет право требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив признается переданным Организацией только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

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

- сохраняет до собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняет ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает им владеть.

Если при передаче финансового актива осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

Если при передаче финансового актива осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по первоначальной стоимости переоформляемого финансового актива.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о вероятности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

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

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

4.5. Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами

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

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

- активов, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

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

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

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

4.1.1. Активы

Финансовыми активами являются неприказанные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

4.1.2. Оценка активов

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

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

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

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

На начало отчетного года Организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Организация оценивает оценочную возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, полученной в результате их использования.

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

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

4.1.3. Амортизация

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

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

Оценочный по окончании «актуальный» метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом любое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет признано в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

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

4.1.4. Нематериальные активы

Нематериальные активы относятся к идентифицируемым немонетарным активам, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные по цене, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

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

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

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

Затраты на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов, связанных с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любая плата, причитающаяся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

ИПТ "Операционная аренда"

Если Организация выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любая плата, причитающаяся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Если Организация является арендодателем по расчетам с контрагентами

Активы, связанные с арендой, признаются Организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

ИПТ "Доли в компаниях Организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью"

Организация является членом ИООО (IAS) 32, вступающих в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Организация классифицирует доли участия в капитале, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

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

ИПТ "Процентные доходы и расходы"

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

Доходы, связанные с эффективной процентной ставкой, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обязательств, за регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

Доходы, связанные с осуществлением сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа опционных, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

ИПТ "Налоги на прибыль"

Финансовый отчеты отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применены 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.

Налоги по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Организации.

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

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

ИПТ "Переводная иностранной валюты"

Данные, отраженные в финансовой отчетности Организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой она функционирует (национальная валюта).

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

Единственная валюта рубля Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

ИПТ "Взаимозачеты"

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

ИПТ "Заработная плата и связанные с ней отчисления"

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

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

10.1. Обязательства по отпуску

Сегмент – это идентифицируемый компонент Организации, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением товаров и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которыми охарактеризованы для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов, расходов или иного показателя значима по отношению к его доходам, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих показателей соответствующего сегмента. Контрагенты Организации, входящие в различные финансовые и операционные сегменты, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей страны, в которой они осуществляют свою деятельность, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в том случае, если она является значимой. Поскольку данные бумаги Организации не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная информация» не применяется.

10.2. Взаимоотношения со связанными сторонами

Организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность оказывать влияние на другую сторону, находясь под совместным контролем другой стороны и третьего лица или оказывая существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

На взаимоотношения, возникающие со связанными сторонами Организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

10.3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы		
Доходы от депозитов и финансовых вложений		
Процентные доходы	53	64
Процентные расходы	53	64
Чистые процентные доходы	53	64

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

10.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы отражались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионный доход		
Доходы от оказания услуг		
Комиссионный доход	136 485	21 813
Комиссионный расход	136 485	21 813
Чистый комиссионный доход		
Доходы от оказания денежных средств, включая услуги платежных и расчетных карт	(73 767)	(13 206)
Оказание расчетно-кассового обслуживания и ведение банковских счетов	(144)	(30)
Прочие	(1 360)	-
Чистый комиссионный расход	(75 271)	(13 236)
Чистый комиссионный доход и расходы	61 214	8 577

Основным доходом Организации является проведение электронных платежей. Основным доходом Организации являются вознаграждения (комиссии), полученные за перевод электронных денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года 86,6% всех комиссионных доходов относится к чистым доходам от оказания денежных средств. Доля комиссий и вознаграждений, полученных за расчетно-кассовое обслуживание и проведение платежей, составляет 5%.

финансированные и прочие операционные расходы

финансированные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
финансированные расходы:		
затраты на финансирование:	29 512	3 653
на приобретение:	163	-
на приобретение права пользования объектами интеллектуальной собственности	147	-
на приобретение:	2 162	-
на приобретение и содержание имущества (содержание, ремонт, реализация)	-	325
предоставленные услуги:	306	-
на приобретение:	-	16
на приобретение:	1	-
на приобретение и содержание аренды:	3 760	424
на приобретение: прочие отходы на прибыль	1 328	149
на приобретение:	19	-
на приобретение:	7	-
на приобретение:	770	-
финансированные и прочие операционные расходы	38 175	4 567

финансированные и прочие операционные расходы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
финансированные и прочие операционные расходы:		
на приобретение и содержание: плата и премии	23 973	2 623
на приобретение: прочие отходы на прибыль	5 080	830
на приобретение:	34	-
на приобретение:	425	-
на приобретение:	29 512	3 653

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

финансированные и прочие операционные расходы на одного сотрудника в 2013 году составила 59 тысяч рублей (2012 г.: 26 тысяч рублей). Величина расходов по выплатам сотрудникам: вознаграждения за 2013 год составила 11 664 тыс. руб., из которых 338 тыс. руб. составляет годовая премия. В компании не предоставляются опционы, страховые договоры, отличные от стандартных, и прочие надбавочные вознаграждения.

финансированные и прочие операционные расходы:

финансированные и прочие операционные расходы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
финансированные и прочие операционные расходы:		
на приобретение: вознаграждение по налогу на прибыль	5 012	880
на приобретение: налогообложение	(155)	(66)
на приобретение: налог на прибыль	4 857	814

финансированные и прочие операционные расходы: ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Организации за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%). В августе 2008 года ставка налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

финансированные и прочие операционные расходы: отсрочка признания теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
финансированные и прочие операционные расходы:		
на приобретение: налогообложение	(23 092)	(4 074)
на приобретение: налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	4 618	815
на приобретение: прочие отходы на прибыль	239	(1)
на приобретение: налог на прибыль	4 857	814

финансированные и прочие операционные расходы: различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. временные различия между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012 г.: 15%, 9%, 0%).

Формат: таблица (xls, pdf)
 Информация о деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тыс. российских рублей, если не указано иное)

1. Основные средства и нематериальные активы

Сведения об информации о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год.

	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Начальная стоимость, на 01 января 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения:								
Приобретение	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание	-	101	-	-	-	2 681	-	2 782
Переоценка	-	101	-	-	-	2 681	-	2 782
Изменения, связанные с переоценкой	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости, на 31 декабря 2013 г.	-	101	-	-	-	2 681	-	2 782
Начальная стоимость, на 01 января 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения:								
Приобретение	-	(6)	-	-	-	(157)	-	(163)
Списание	-	(6)	-	-	-	(157)	-	(163)
Изменения, связанные с переоценкой	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости, на 31 декабря 2012 г.	-	95	-	-	-	2 524	-	2 619

На 31 декабря 2013 года на балансе Организации отсутствовали вложения в основные средства и нематериальные активы. В течение 2013 года организацией был приобретен сервер PAK Vpnnet Coordinator, который классифицирован как основное средство категории "Офисное и компьютерное оборудование", срок эксплуатации не более 5 лет. Балансовая стоимость данного оборудования, по состоянию на отчетную дату, составила 100,85 руб.

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

2. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Земля	2 704	1 217
Нематериальные активы	-	-
Всего дебиторская задолженность	2 704	1 217

3. Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспонденты банка Санкт-Петербургской Федерации	31 101	21 571
Корреспонденты филиалов Банка России	1 231	-
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	32 332	21 571

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

4. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность физических лиц		
Дебиторская задолженность по платежам	105 677	18 230
Всего дебиторская задолженность физических лиц	105 677	18 230
Дебиторская задолженность юридических лиц		
Дебиторская задолженность по платежам	31 303	25 038
Всего дебиторская задолженность юридических лиц	31 303	25 038
Всего дебиторская задолженность	136 980	43 268

Формирование 177 20000
 наименование и номер документа: 31 декабря 2013 года
 (наименование документа: если не указано иное)

Согласно 177 20000 Организация не привлекала срочные средства частных и корпоративных клиентов. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки на счетах в кредитных организациях юридических лиц представляли собой обязательства Организации перед контрагентами в размере принятых обязательств перед клиентами денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Организация имела 2-х клиентов (2012: 1-го клиента) с остатками средств свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств клиентов составил 81 748 тыс. руб. (2012 год: 13 846 тыс. руб.), или 81,7% от общей суммы средств негосударственных юридических лиц.

177 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие обязательства	4 313	4 458
Итого прочее обязательства	4 313	4 458

По состоянию на 31 декабря 2013 года в структуру статьи "Прочие обязательства" входят: задолженность по уплате комиссий агентам в размере 2 706 руб., что составляет 62,9% всех прочих обязательств Организации. Прочие резервы Организации представлены обязательствами по выплате вознаграждения персоналу.

177 Собственный капитал

	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Уставный капитал	18 000	18 000
Итого собственный капитал	18 000	18 000

Уставный капитал Организации по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 18 000 тысяч рублей. Уставом Организации предусмотрено исключение выхода участников из общества путем отчуждения доли общества после получения согласия других участников общества. При выходе из общества участник имеет право на долю собственных средств Организации. Расчет указанных долей производится пропорционально. По состоянию на 31 декабря 2013 года долевая структура капитала Организации сохранилась без изменений, все доли оплачены полностью.

177 Управление рисками

Организация анализирует и осуществляет в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Инфляционный риск
- Курсовый риск
- Средств риска
- Средств риска

Основным методом управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Одним из основных рисков также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и другим финансовым операциям. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение требований законодательства и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Организация разработала и утвердила следующие внутренние документы:

- Политика в отношении
- Политика в отношении
- Политика управления банковскими рисками
- Политика управления ликвидностью
- Политика в отношении управления правовым риском
- Политика в отношении управления операционным риском
- Политика в отношении управления кредитным риском

Организация разработала Политику управления банковскими рисками, которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и минимизации деятельности Организации, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Организация действует централизованно.

Организация управляет капиталом

Организация

Организация в Председатель Правления

Организация осуществляет управление рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:

Организация применяет принципы управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Организации этим принципам;

Организация, а именно исполнительные органы Организации по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер;

Организация осуществляет подразделение, независимое от других подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от подразделения контроля, которое проводит оценку принимаемых рисков.

Организация осуществляет на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления информацией необходимой для принятия решений.

Организация осуществляет основные риски и их оценка проводятся Организацией на постоянной основе.

Организация:

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

Организация:

Организация признает в себе риск несоблюдения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Организация:

Организация признает в себе риск изменения в распоряжении Организации активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь;

Организация признает в себе обязательства, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Организация признает в себе риск ликвидности, метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Организации, для измерения достаточности покрытия и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Организация признает в себе риск ликвидности, метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Организации, для измерения достаточности покрытия и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Организация признает в себе риск ликвидности, метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Организации, для измерения достаточности покрытия и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Организация признает в себе риск ликвидности, метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Организации, для измерения достаточности покрытия и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Организация признает в себе риск ликвидности, метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Организации, для измерения достаточности покрытия и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Организация признает в себе риск ликвидности, метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Организации, для измерения достаточности покрытия и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и эквиваленты	113 844	-	-	-	-	-	113 844
Денежные средства на счетах в Банке России	3 639	-	-	-	-	-	3 639
Денежная задолженность по расчетам с контрагентами	74 578	-	-	-	-	-	74 578
Итого	15 515	-	-	-	-	-	15 515
Денежные средства и эквиваленты	221	-	-	-	-	-	221
Итого	-	-	-	-	2 619	-	2 619
Денежные средства	1 432	-	-	-	-	1 272	2 704
Итого	208 229	-	-	-	2 619	1 272	213 120
Обязательства							
Денежная задолженность по расчетам с контрагентами	32 332	-	-	-	-	-	32 332
Денежная задолженность	136 980	-	-	-	-	-	136 980
Денежная задолженность и расчеты	3 373	-	940	-	-	-	4 313
Итого	172 685	-	940	-	-	-	173 625
Итого: Положительная позиция за 31 декабря 2013	36 544	-	(940)	-	2 619	1 272	39 495
Итого: Положительная позиция на балансовую дату за 31 декабря 2013	36 544	36 544	35 604	35 604	35 223	39 495	-

Информация о состоянии финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
Активы							
Финансовые инструменты	5 828	-	-	-	-	-	5 828
Финансовые инструменты на счетах в Банке	3 528	-	-	-	-	-	3 528
Финансовые инструменты по расчетам с контрагентами	44 518	-	-	-	-	-	44 518
Итого	38 282	-	-	-	-	-	38 282
Оценочные финансовые активы	66	-	-	-	-	-	66
Финансовые инструменты	1 217	-	-	-	-	-	1 217
Финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
Итого	91 437	-	-	-	-	-	91 437
Финансовые инструменты							
Финансовые инструменты по расчетам с контрагентами	21 571	-	-	-	-	-	21 571
Итого	43 268	-	-	-	-	-	43 268
Финансовые инструменты и резервы	5 338	-	-	-	-	-	5 338
Финансовые инструменты	70 177	-	-	-	-	-	70 177
Итого	21 260	-	-	-	-	-	21 260
Итого	21 260	21 260	21 260	21 260	21 260	21 260	-

Таблица далее показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Таблица также представляет контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (финансовый инструмент), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства (финансовый инструмент), указанные обычно по валютным swap, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки основаны на том, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках (финансовые инструменты), расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Информация о балансовой стоимости представлено наращениями потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договора, действующим на дату расчета, до конца их реализации.

Таблица далее представляет анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Финансовые обязательства по расчетам с контрагентами	32 332	-	-	-	32 332
Финансовые обязательства, кроме средств финансовых лиц	105 680	-	-	-	105 680
Финансовые обязательства финансовых лиц	31 303	-	-	-	31 303
Финансовые обязательства в резервы	3 374	-	940	-	4 314
Финансовые обязательства в финансовую аренду	3 499	-	-	-	3 499
Итого	176 187	-	940	-	177 127

Непривлеченный доход

Информация о балансовой стоимости классифицировалась в соответствии со страной нахождения контрагента.

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств Организации по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Финансовые инструменты и их эквиваленты	113 844	-	-	113 844
Финансовые инструменты на счетах в Банке России	3 639	-	-	3 639
Финансовые инструменты по расчетам с контрагентами	74 578	-	-	74 578
Итого	15 515	-	-	15 515
Оценочные финансовые активы	221	-	-	221
Оценочные расходы и неопределенные активы	2 619	-	-	2 619
Финансовые инструменты	2 704	-	-	2 704
Итого	213 120	-	-	213 120
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты по расчетам с контрагентами	32 332	-	-	32 332
Итого	136 980	-	-	136 980
Финансовые инструменты в резервы	4 313	-	-	4 313
Итого	173 625	-	-	173 625
Итого	39 495	-	-	39 495

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Итого:	5 826	-	-	5 826
в том числе:	3 528	-	-	3 528
в том числе:	44 518	-	-	44 518
в том числе:	36 282	-	-	36 282
в том числе:	66	-	-	66
в том числе:	1 217	-	-	1 217
в том числе:	91 437	-	-	91 437
в том числе:	21 571	-	-	21 571
в том числе:	43 268	-	-	43 268
в том числе:	5 338	-	-	5 338
в том числе:	70 177	-	-	70 177
в том числе:	21 280	-	-	21 280

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Итого: 5 826
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)
 (в том числе: 3 528)

Формирование резервов
 - резерв достаточности капитала, зачисляемый 31 декабря 2013 года
 - резерв достаточности капитала, не зачисляемый 31 декабря 2013 года

Увеличение достаточности капитала Организации согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Увеличение достаточности капитала с требованиями Банка России	35 228	26 350
Увеличение достаточности капитала средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и операций с иными банковскими операциями (Н1.1)	24,98%	49,50%

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Организация соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Увеличение достаточности капитала

Увеличение достаточности капитала

Увеличение достаточности капитала в судебные органы могут поступать иски. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций независимых консультантов Руководство Организации считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Руководство не фиксирует резерв по данным разбирательствам.

Увеличение достаточности капитала

Увеличение достаточности капитала в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы. Руководство Организации в целом следует российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Организация может использовать такие операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью минимизации общей арендной налоговой ставки. По мнению руководства Организации реструктурирование налогооблагаемого дохода и минимизация налогооблагаемой базы, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Организации не фиксирует резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Увеличение достаточности капитала

Увеличение достаточности капитала арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Организация выступает в качестве арендатора.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Увеличение достаточности капитала	3 499	266
Увеличение достаточности капитала	3 499	266
Увеличение достаточности капитала	3 499	266

Увеличение достаточности капитала, основанное в себе договора аренды помещений - основного места расположения Организации. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Увеличение достаточности капитала

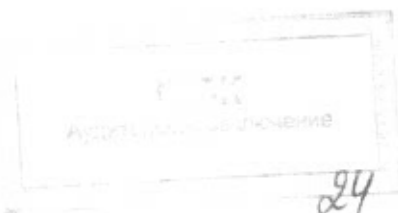
Увеличение достаточности капитала по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Увеличение достаточности капитала

Увеличение достаточности капитала на 31 декабря 2013 года, обязательные резервы на сумму 3639 тысяч рублей (2012 г.: 3528 тысяч рублей) представляют средства, предназначенные Банком России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Увеличение достаточности капитала финансовых инструментов

Увеличение достаточности капитала представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке ликвидности финансовых инструментов.



При определении справедливой стоимости финансовых инструментов рассчитывались Организацией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее отсутствии – методом оценки). Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо учитывать особенности рынка, на котором торгуется финансовый инструмент, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать ликвидность рынка. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководствоваться рыночными котировками.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
1. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:	113 844	113 844	5 826	5 826
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:	3 639	3 639	3 528	3 528
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:	74 578	74 578	44 518	44 518
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:	15 515	15 515	36 282	36 282
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:	2 704	1 432	1 217	1 217
Итого:	210 280	209 008	91 371	91 371
2. Финансовые инструменты, отражаемые по балансовой стоимости:				
Финансовые инструменты, отражаемые по балансовой стоимости:				
Финансовые инструменты, отражаемые по балансовой стоимости:	32 332	32 332	21 571	21 571
Финансовые инструменты, отражаемые по балансовой стоимости:	136 980	136 980	43 268	43 268
Финансовые инструменты, отражаемые по балансовой стоимости:	4 313	3 952	5 338	5 338
Итого:	173 625	173 264	70 177	70 177

Финансовые инструменты, признанные финансовыми обязательствами стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, принимать решения по критериям другой стороны финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание характер, а не юридическая форма.

Связанные стороны могут включать конечных бенефициаров, прямых акционеров Организации, его дочерние предприятия, подразделения, над которыми осуществляется совместно с контролем над Организацией, основной управляющий состав Организации.

В течение 2013 года связанными сторонами Организации являлись:

Связанные стороны, владеющие контрольными акциями (конечные бенефициары)

Связанные стороны	Тип отношений
ООО "Мэйл.РУ"	акционер
ООО "Денги.Мэйл.РУ"	акционер
ООО "Мэйл.РУ.Офис"	косвенное владение
ООО "Денги.Мэйл.РУ.Офис"	косвенное владение
ООО "Денги.Мэйл.РУ.Офис"	косвенное владение
ООО "Денги.Мэйл.РУ.Офис"	косвенное владение

Связанные стороны осуществляли осуществление расчетов, субаренду и лицензионные соглашения. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях. Совокупный объем расчетных операций со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 100 000 тыс. руб., или 47,8% от всех активов. Совокупный объем доходов, полученных от операций, проводимых с участием компаний, связанных с Организацией, составил 88 197 тыс. руб., или 50% совокупного дохода компании.

В течение 2013 года в структуру связанных сторон входили компании: ЗАО "Киви-Банк" и ОСМП-Киев. В течение 2013 года данные компании осуществляли расчеты с владельцами ООО НКО "Денги.Мэйл.РУ". В течение 2012 года объем расчетных операций со связанными сторонами составил 100 000 тыс. руб., или 47,8% от всех активов. Совокупный объем доходов, полученных от операций со связанными сторонами, составил 18% всех комиссионных доходов.

Сведения о методах оценки операций со связанными сторонами

Сведения о методах оценки операций со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по справедливой стоимости, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является анализ сопоставимых операций со связанными сторонами.

Сведения о методах оценки операций со связанными сторонами

Сведения о методах оценки операций со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по справедливой стоимости, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является анализ сопоставимых операций со связанными сторонами.

Итого: 100% (100%)
Итого: 100% (100%)
Итого: 100% (100%)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

М.В.Морошкина