

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Яндекс.Деньги», созданное на основании решения общего собрания учредителей от 17.04.2012г. (Протокол № 1), зарегистрированное 02.06.2012г., в своей деятельности руководствуется лицензией Банка России № 3510-К, выданной 06 сентября 2012 года.

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставляется право осуществлять следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

- 1) Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*.
- 2) Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*.
- 3) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

* Данное общество НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, так как не осуществляет операций с вкладами физических лиц.

НКО находится по адресу: 119021, Москва, ул. Льва Толстого д.16.

НКО имеет обособленное структурное подразделение-представительство в городе Санкт-Петербурге, расположенное по адресу: 195027 г. Санкт-Петербурге, Пискаревский проспект, д.2, корп.2, действующее на основании положений о представительстве ООО НКО «Яндекс.Деньги» в городе Санкт-Петербурге.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2012 году НКО не присваивались.

Списочная численность персонала НКО составляет 261 человек.

По состоянию на 01.01.2013 года участниками НКО являются:

Завалишина Евгения Николаевна - 1 %

ООО ПС «Яндекс.Деньги» - 99 %.

ООО ПС «Яндекс.Деньги» (Россия) является материнской компанией НКО, конечной материнской компанией является Yandex N.V. (Naamloze Vennootschap (Public Limited Liability Company)) (Нидерланды, Гаага). ООО ПС «Яндекс.Деньги» не составляет отчетность по МСФО. Yandex N.V. составляет отчетность по МСФО.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
включений

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

По оценке Минфина РФ доля наличных денег в нашей стране составляет 25% от общей денежной массы, тогда как этот показатель в развивающихся странах – около 15%, а в развитых – 7-10%. Неконтролируемый оборот наличных денежных средств приводит к росту теневой экономики, объем которой оценивается сегодня в 30% ВВП.

В связи с этим Правительство РФ разрабатывает ряд мер по ограничению наличного денежного оборота, к которым относится и создание межведомственного совета с участием представителей банковского сообщества, который среди прочих рассматривает проекты законодательных актов по вопросам стимулирования роста доли безналичных расчетов.

Источник информации: Пресс-служба Минфина России. Подробнее на сайте: <http://www.minfin.ru/ru/press/press/index.php?id=13784>

В соответствии с планами Правительства РФ о превращении России в международный финансовый центр расширение доли безналичных платежей в розничном обороте приобретает первостепенное значение.

Ключевым для отрасли стал Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года (далее 161-ФЗ), где закреплено определение электронных денежных средств (ЭДС), закреплены ключевые требования к переводу ЭДС, а также операторам электронных денег.

ООО НКО «Яндекс.Деньги» создано в 2012 году с целью соответствия деятельности по переводу электронных денежных средств требованиям Закона 161-ФЗ.

В России существуют несколько основных операторов электронных денежных средств:

- Яндекс.Деньги;
- Visa QiWI Wallet;
- Web Money;

По оценкам Izop & Partners Consulting, в 2012 году их суммарный оборот составил 281 млрд рублей, увеличившись на 72% по сравнению с аналогичным показателем 2011 года.

Оборот рынка переводов с использованием терминалов и дистанционных финансовых сервисов в России в 2012 году составил 1 811 млрд рублей, показав рост на 24% по сравнению с аналогичным показателем 2011 года (по оценкам Izop & Partners Consulting.)

В структуре оборота рынка дистанционных финансовых сервисов с 2008 по 2012 годы произошли значительные изменения. Так, выросла доля небанковских сервисов (электронных денег) с 12% до 31% за счет уменьшения доли банковских сервисов.

Источник информации: Пресс-релиз Российский рынок дистанционных финансовых сервисов Февраль 2013 года. Подписан на сайте: http://web.ycom.ru/Pressrel/2013-02-01_Distant_financ_NKO.pdf

3. Основы составления отчетности

НКО ведет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации за период с 06 сентября 2012 года по 31 декабря 2012 года с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), за исключением МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода. НКО начала свою деятельность 06 сентября 2012 года, поэтому не имела возможности применить МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Приведение российской приближенной отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	41 969	23 969
Начисленные отпуски	(2 883)	(2 883)
Налог на прибыль	577	577
По международным стандартам финансовой отчетности	39 663	21 663

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности. При составлении отчетности за 2012 год профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Такие изменения требуют, чтобы отложенный налог по немортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО, так как НКО начала свою деятельность в 2012 году.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

НКО не применила досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность НКО и в каком отчетном периоде НКО будет применять его впервые.

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об инвестициях в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

Вышеперечисленные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО, поскольку НКО не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность НКО.

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). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Итого: 440 416 416 руб.

Подпись: _____

Итого: 440 416 руб.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцами долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для НКО с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты. За 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли: доллар США 30,3727, евро 40,2286.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах НКО. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отрицательных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Установлен лимит стоимости предметов для принятия в бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 000 (Сорок тысяч) рублей.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

компьютеры и оборудование – 36-48%, транспортные средства – 27%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицирует доли участников НКО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала). Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Дивиденды

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и иные денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

НКО исчисляет, удерживает и перечисляет взносы в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. (Закон № 56-ФЗ от 30.04.2008 г. «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»).

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	694 446	-
<i>Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках Российской Федерации</i>	242 511	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	936 957	-

6. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>				
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	-	-
Поступления за 2012 год	3 496	686	1 908	6 090
Выбытия за 2012 год	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 496	686	1 908	6 090
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 13)	250	16	13	279
Выбытия за 2012 год	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	250	16	13	279
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	3 246	670	1 895	5 811

7. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
Требования по переводам	110 381	-
Требования по комиссионному вознаграждению	2 934	-
Итого прочие финансовые активы	113 315	-
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	-	-
Расчеты с поставщиками	47 070	-
Расходы будущих периодов	1 797	-
Прочее	22	-
Итого прочие нефинансовые активы	48 889	-
Итого прочие активы	162 204	-
Краткосрочные	162 204	-

Движения резерва под обесценение прочих активов в 2012 г. не было.

Итого прочее активы

Итого прочее активы

Итого прочее активы

8. Средства клиентов

За 31 декабря 2012 года средства клиентов представляют собой остатки на текущих счетах физических лиц, предназначенные для переводов без открытия счета.

9. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по переводам	116 219	-
Обязательства по коммиссионному вознаграждению	26 784	-
Средств, перечисленных контрагентами в счет будущих платежей	152 951	-
Прочие операции по платежам	2 110	-
Итого прочие финансовые обязательства	298 064	-
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	669	-
Расчеты с поставщиками	2 137	-
Налоги к уплате	1 631	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 256	-
Прочее	2 281	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 974	-
Итого прочие обязательства	307 038	-
Краткосрочные	307 038	-

10. Уставный капитал

За 31 декабря 2012 года уставный капитал НКО зарегистрирован и полностью оплачен и составляет 18 000 тыс. руб.

11. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Неиспользованная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 23 969 тыс. руб.

12. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия от обслуживания платежей в интернет-магазинах	176 033	-
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	49 647	-
Прочее	4 983	-
Итого комиссионные доходы	230 663	-
Комиссионные расходы		
Комиссия банковским платежным агентам	(29 445)	-
Комиссия за услуги по переводам	(24 602)	-
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(896)	-
Прочее	(779)	-
Итого комиссионные расходы	(55 722)	-
Чистый комиссионный доход	174 941	-

13. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Оплата профессиональных услуг	79 586	-
Расходы на содержание персонала	47 069	-
Расходы по списанию основных средств ниже установленного лимита (см. Примечание 4)	5 713	-
Арендная плата	2 464	-
Связь	2 319	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 052	-
Оплата услуг колл-центра	1 892	-
Страхование	280	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 6)	279	-
Реклама и маркетинг	239	-
Прочее	6 187	-
Итого операционные расходы	148 089	-

ООО НКО «ВИДЕОС ДЕЛТА»

Уполномоченный

подписывает

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 год, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 584	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(577)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	6 007	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2012 году 20%. Ниже представлены результаты приведенных теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	27 670	-
Теоретические налоговые отчисления налога по ставке 20%	5 534	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	473	-
Расходы/(возмещения) по налогу на прибыль за год	6 007	-

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции НКО по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные отпуски	577	577	-
Общая сумма отложенного налогового актива	577	577	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив, признаваемый по счетам прибылей и убытков	577	577	-

ООО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Директор ООО

подпись

15. Управление рисками

Операции НКО подвержены различным рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в бизнесе НКО и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Политика управления рисками, разработанная НКО, направлена на выполнение стратегии развития, получение запланированной прибыли и обеспечение устойчивой работы НКО.

Основные риски НКО:

- Операционный риск,
- Риск ликвидности,
- Правовой риск,
- Риск потери деловой репутации.

Кредитный риск и рыночные риски незначительны в силу специфики деятельности НКО.

Совет директоров НКО отвечает за утверждение нормативных документов НКО по управлению рисками и процедур по оценке и контролю рисков.

Правление НКО несет ответственность за надлежащее функционирование систем контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками. Правление НКО также несет ответственность за следование Политикам в области управления рисками.

15.1 Географический риск

За 31 декабря 2012 года географический риск незначительный, распределение активов и обязательств по регионам представлено в таблице ниже:

За 31 декабря 2012 года	Россия	Европа	США	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	936 957	-	-	-	-	936 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	34 346	-	-	-	-	34 346
Отложенный налоговый актив	577	-	-	-	-	577
Основные средства и нематериальные активы	5 811	-	-	-	-	5 811
Прочие активы	161 552	554	48	22	28	162 204
Итого активы	1 139 243	554	48	22	28	1 139 895
Обязательства						
Средства клиентов	788 790	-	-	-	-	788 790
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 404	-	-	-	-	4 404
Прочие обязательства	278 353	24 871	1 254	1 076	1 484	307 038
Итого обязательства	1 071 547	24 871	1 254	1 076	1 484	1 100 232
Чистый разрыв ликвидности	67 696	(24 317)	(1 206)	(1 054)	(1 456)	39 663
Совокупный разрыв ликвидности	67 696	43 379	42 173	41 119	39 663	

15. Управление рисками (продолжение)

15.2 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

В целях минимизации кредитного риска осуществляются следующие мероприятия:

- при заключении договоров с банковскими платежными агентами и другими контрагентами, на каждого из них может быть установлен лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед НКО;
- отказ от реализации сделки в случае признания потенциального уровня кредитного риска неприемлемым на стадии предварительного анализа контрагента;
- размещение свободных денежных средств осуществляется исключительно в депозиты Банка России.

Кредитный риск не имеет высокой степени концентрации в виду отсутствия у НКО активных операций с повышенным уровнем риска. Максимальный кредитный риск по финансовым активам равен балансовым суммам.

15.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

В целях управления риском ликвидности НКО осуществляются следующие мероприятия:

- ведется платежная позиция НКО в режиме реального времени, включающая движение денежных средств на корреспондентских счетах НКО;
- обеспечивается ежедневный контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011 г.;
- при размещении свободных денежных средств строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем;
- все сделки предварительно анализируются на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности.

Банк России установил норматив ликвидности для платежных НКО (Н15.1), которые российские платежные небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2012 году НКО соблюдала указанный норматив, за 31 декабря 2012 года значение норматива составило 100,02%, превысив минимально установленное значение 100%.

Все финансовые обязательства НКО имеют срок погашения «до востребования и менее 1 месяца», при этом недисконтированные потоки (вероятные будущие выплаты) равны дисконтированным.

СООБЩЕНИЕ АУДИТА

СООБЩЕНИЕ АУДИТА

СООБЩЕНИЕ АУДИТА

15. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств НКО по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

31 31 декабря 2012							
31 31 декабря 2012 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	936 957	-	-	-	-	-	936 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	34 346	34 346
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	577	577
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 811	5 811
Прочие активы	-	160 407	-	1 797	-	-	162 204
Итого активы	936 957	160 407	-	1 797	-	40 734	1 139 895
Обязательства							
Средства клиентов	788 790	-	-	-	-	-	788 790
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	4 404	-	-	-	4 404
Прочие обязательства	152 951	149 531	2 300	-	-	2 256	307 038
Итого обязательства	941 741	149 531	6 704	-	-	2 256	1 100 232
Чистый разрыв ликвидности	(4 784)	10 876	(6 704)	1 797	-	38 478	39 663
Совокупный разрыв ликвидности	(4 784)	6 893	(612)	1 185	1 185	39 663	

ООО «Бизнес-Детский» № 15773

100% акционер ООО

ООО «Бизнес-Детский»

15. Управление рисками (продолжение)

15.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменению степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

Процентный риск, связанный с понесением убытков в результате неблагоприятной динамики процентных ставок, сведен НКО к минимуму, так как НКО не привлекает депозиты юридических и физических лиц, не выдает кредиты юридическим и физическим лицам.

За 31 декабря 2012 года процентных активов и обязательств не было.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

Основным методом оценки валютного риска является расчет открытых валютных позиций в иностранных валютах.

С целью ограничения валютного риска НКО устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) НКО;

любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) НКО.

Фактический уровень валютного риска отслеживается на постоянной основе, в целях недопущения превышения установленных лимитов. В случае необходимости принимаются оперативные меры по снижению размеров открытых валютных позиций.

За 31 декабря 2012 года НКО имеет незначительные привлечение и размещения в иностранной валюте, валютный риск незначительный.

15.5 Операционный риск

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

15. Управление рисками (продолжение)

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Ежегодно Правлением НКО утверждаются пороговые значения показателей операционного риска, а Советом Директоров – размер потенциальных убытков, вызванных событиями операционного риска на предстоящий год.

В целях выявления и оценки операционного риска НКО контролирует следующие показатели:

- несостоявшиеся переводы денежных средств;
- отказы и нарушения в работе автоматизированных информационных систем и технических средств;
- мошенничества в отношении НКО, в том числе обусловленные использованием интернет-технологий;
- принятые решения судов не в пользу НКО и отмененные (измененные) решения судов, вынесенные в ее пользу.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается ежеквартально на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными значениями.

Оценка эффективности управления операционным риском в НКО проводится по итогам года Советом Директоров путем сопоставления фактического размера убытков, вызванных событиями операционного риска, с предварительно утвержденным размером потенциальных убытков.

15.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков в следствии:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях выявления и оценки правового риска НКО контролирует следующие факторы:

- размер выплат по решению судов, обусловленных нарушением НКО своих обязательств перед контрагентами;
- размер выплат по результатам проверок НКО фискальными органами;
- размер потерь денежных средств, во взыскании которых отказано актами судов, по операциям размещения НКО денежных средств;
- применение к НКО мер воздействия со стороны Банка России.

В НКО ведется аналитическая база данных об убытках, вызванных реализацией правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения.

Мониторинг правового риска осуществляется на регулярной основе путем изучения внутренних и внешних факторов правового риска и контроля за изменениями в законодательстве.

На основании результатов мониторинга руководством НКО принимаются решения, направленные на минимизацию уровня правового риска.

15. Управление рисками (продолжение)

15.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления и оценки риска потери деловой репутации НКО контролирует следующие основные факторы: изменение финансового состояния НКО; динамику жалоб и претензий к НКО; отзывы об НКО в средствах массовой информации; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; отказы постоянных или крупных клиентов от сотрудничества с НКО.

В целях минимизации репутационного риска проводятся следующие мероприятия:

- соблюдение и обеспечение в текущей деятельности безусловной реализации норм законодательства Российской Федерации;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО;
- обеспечение контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- формирование правил корпоративного поведения;
- обучение (повышение квалификации) сотрудников НКО;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации НКО.

15.8 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неадекватным или недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствием или обеспечением в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечивать достижение стратегических целей деятельности НКО.

Целью управления стратегическим риском является поддержание приемлемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

ООО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
включений

15. Управление рисками (продолжение)

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам его клиентов.

Цель управления стратегическим риском НКО достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у НКО в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерения) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для НКО размеров (минимизацию риска).

16. Внебюджетные и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство НКО не располагает сведениями о предъявлении претензий к НКО в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	26 951	-
Итого	26 951	-

С.В. КОЗЛОВ (подпись)

Генеральный директор

К.В. КОЗЛОВ

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают денежные средства и их эквиваленты, средства клиентов, прочие финансовые активы, прочие финансовые обязательства.

18. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В таблице ниже представлены операции НКО со связанными сторонами.

	2012 г.	2011 г.
Материнская компания НКО		
Расчеты с поставщиками (нефинансовая дебиторская задолженность) - за поставку оборудования		
остаток на 1 января	-	-
обороты по увеличению	70 004	-
обороты по уменьшению	(24 520)	-
остаток за 31 декабря	45 484	-
Финансовая кредиторская задолженность по уступке прав требований		
остаток на 1 января	540 000	-
обороты по увеличению	(537 733)	-
обороты по уменьшению	2 367	-
остаток за 31 декабря	-	-
Финансовая дебиторская задолженность по уступке прав требований		
остаток на 1 января	-	-
обороты по увеличению	1 212 224	-
обороты по уменьшению	(1 212 224)	-
остаток за 31 декабря	-	-
Оплата процессинговых услуг (операционные расходы)	83 583	-
Ключевой управленческий персонал НКО		
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии и т.п.)	4 576	-

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)*Прочие связанные стороны (другие дочерние компании конечной материнской компании НКО)**Расчеты по переводам (финансовая кредиторская задолженность)*

остаток на 1 января	1 171 397
обороты по увеличению	(1 158 186)
обороты по уменьшению	13 211
остаток на 31 декабря	

Расходы по аренде помещения

2 191

Комиссионный доход

46 920

19. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. НКО соблюдает внешние требования по капиталу, установленные Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, состоит из капитала 1-го уровня. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) платежных НКО, определяемый как отношение собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, должен быть не менее 2%. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 3,8%, превысив установленный минимум. НКО отлаживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

20. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 31.05.2013г.

Председатель Правления
Шабалов Т.А.

Главный бухгалтер
Карабанова Е.Л.

