

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида» (краткое наименование - ООО НКО «Рапида») (далее – НКО) было создано 24 апреля 2001 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских операций № 3371-К от 30 августа 2004 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Основным видом деятельности НКО является осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам, и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 125190, г. Москва, ул. Усиевича, д.20, корп. 2.

Списочная численность персонала НКО за 31 декабря 2012 года составила 81 человек (31 декабря 2011 г.: 61 человек).

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года единственным участником НКО и ее материнской компанией было ООО «Аттениум» (Россия), конечной материнской компанией был Номос-Банк (ОАО). ООО «Аттениум» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности, Номос-Банк (ОАО) составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

**Для аудиторских
заключений**

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

В 2012 году рост экономики России продолжал замедляться. Рост ВВП за 2012 год составил 3,4% против 4,3% в 2011 году. Причем в течение всего года скорость роста снижалась – с 4,9% в 1-м квартале до 2,2% в 4-м квартале.

Рост производства в 2012 году замедлился еще сильнее и составил всего 2,6% против 4,7% в 2011 году. Стадия восстановительного посткризисного роста в 2012 году в целом завершилась. Теперь ситуация в каждой из отраслей промышленности развивается в соответствии с ее потенциалом.

На общую картину оказал влияние спад в сельском хозяйстве на 3,8%, связанный с засухой, спад в государственном секторе на 1,2%, стагнация сектора ЖКХ (0%) и добывающего сектора (0,2%). Практическая остановка роста в госсекторе особенно удручает в связи с ростом расходов федерального бюджета на 12% в годовом выражении с учетом инфляции.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства, а также от развития правовой, налоговой и политической систем. Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

	2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	126 406	59 781
<i>Начисленные отпускные</i>	(8 537)	(3 630)
<i>Налог на прибыль</i>	1 707	726
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	119 576	56 877

	2011 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	66 625	28 057
<i>Начисленные отпускные</i>	(4 907)	(1 746)
<i>Налог на прибыль</i>	981	349
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	62 699	26 660

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. При составлении отчетности за 2012 и 2011 годы профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим вклады в капитал НКО, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Влияние инфляции на неденежные активы признано несущественным.

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

Изменение 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. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым 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 существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

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

Банк не применил 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. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Все долевые 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 инвестиций в 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.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям 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.

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

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 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
доллар США	30,3727	32,1961
евро	40,2286	41,6714

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах НКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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).

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 – 6,67-33,3%,

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

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

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

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 неденежные 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.

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»)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)**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 применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация сравнительных данных

Там где это необходимо, сравнительная информация за 2011 год в примечаниях к отчетности (внутри статей отчета о финансовом положении или отчета о совокупном доходе) была приведена в соответствие с представлением отчетности за 2012 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Наличные средства</i>	9 109	2 676
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	1 774 395	621 347
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ</i>	27 723	46 929
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	98	1
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	1 811 325	670 953

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	-	700 077
<i>Итого средства в других банках</i>	-	700 077
<i>Краткосрочные</i>	-	700 077

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

7. Основные средства и нематериальные активы

2012 г.			
	Компьютеры и оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2012 года	8 783	9 897	18 680
Поступления за 2012 год	419	3 728	4 147
Выбытия за 2012 год	-	(299)	(299)
Переводы между категориями за 2012 год	(200)	200	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	9 002	13 526	22 528
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 года	4 200	2 929	7 129
Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 17)	2 311	3 064	5 375
Выбытия за 2012 год	-	(161)	(161)
Остаток за 31 декабря 2012 года	6 511	5 832	12 343
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	2 491	7 694	10 185

2011 г.			
	Компьютеры и оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2011 года	5 656	8 243	13 899
Поступления за 2011 год	3 127	1 654	4 781
Выбытия за 2011 год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	8 783	9 897	18 680
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	2 133	845	2 978
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 17)	2 067	2 084	4 151
Выбытия за 2011 год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	4 200	2 929	7 129
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	4 583	6 968	11 551

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	39 108	14 667
Предоплата по товарам и услугам	919	3 556
Расходы будущих периодов	138	119
Прочее	698	9
Итого прочие активы	40 863	18 351
Краткосрочные	40 863	18 351

Движения резерва под обесценение прочих активов в 2012 и 2011 годах не было.

9. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	594 047	315 604
Итого средства других банков	594 047	315 604
Краткосрочные	594 047	315 604

10. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Юридические лица-негосударственные организации		
Текущие/расчетные счета	575 475	434 729
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	51	49
Итого средства клиентов	575 526	434 778
Краткосрочные	575 526	434 778

11. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Обязательства по переводам электронных денежных средств	12 669	-
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	347 288	381 802
Обязательства по комиссиям	196 072	190 366
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 936	2 530
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 031	4 267
Прочее	3 264	5 487
Итого прочие обязательства	569 260	584 452
Краткосрочные	569 260	584 452
Для аудиторских заключений		18

12. Уставный капитал

	2012		2011	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли	2 900	3 498	2 900	3 498
Итого уставный капитал	2 900	3 498	2 900	3 498

13. 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.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 63 084 тыс. руб. (2011: 35 027 тыс. руб.), резервный фонд составил 641 тыс. руб. (2011: 641 тыс. руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 59 781 тыс. руб. (2011: 28 057 тыс. руб.).

14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	30 851	9 202
Итого процентные доходы	30 851	9 202
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	30 851	9 202

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

15. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 598 421	1 397 443
Комиссионное вознаграждение от приема платежей	702 728	453 244
Прочее	1 997	2 114
Итого комиссионные доходы	2 303 146	1 852 801
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за прием платежей	(1 401 117)	(1 042 334)
Комиссия за услуги по переводам	(222 791)	(197 501)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(22 858)	(14 122)
Комиссионное вознаграждение агентам за распространение карт "Ралида"	(11 275)	(1 925)
Комиссия по гарантиям полученным	(1 375)	(589)
Прочее	(12 029)	(4 611)
Итого комиссионные расходы	(1 671 445)	(1 261 082)
Чистый комиссионный доход	631 701	591 719

16. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от списания не востребовавшей кредиторов задолженности	11 039	4 671
Штрафы, пени, неустойки полученные	9 142	7 098
Доходы от сдачи имущества в аренду	153	153
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	107
Прочее	158	148
Итого прочие операционные доходы	20 492	12 177

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

17. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	253 514	200 664
Плата за процессинговые услуги	139 849	165 026
Расходы на содержание персонала	104 225	84 542
Реклама и маркетинг	87 504	91 593
Расходы за услуги по консультированию и информированию клиентов	13 763	4 919
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	5 375	4 151
Связь и информационные услуги	5 006	6 925
Арендная плата	4 797	4 887
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 402	1 515
Ремонт и эксплуатация	2 760	2 939
Списание стоимости материальных запасов	1 426	213
Охрана	222	220
Страхование	206	205
Прочее	7 792	12 115
Итого операционные расходы	629 841	579 914

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	15 997	8 969
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(726)	(349)
Расходы по налогу на прибыль за год	15 271	8 620

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2012 и 2011 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения 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	72 148	35 280
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	14 430	7 056
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	841	1 564
Расходы по налогу на прибыль за год	15 271	8 620
Для аудиторских заключений		21

18. Налог на прибыль (продолжение)

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.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 707	726	981
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	1 707	726	981
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	-	-	-
<i>Чистый отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков</i>	1 707	726	981

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе 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 финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов.

Политики НКО по управлению рисками направлены на постоянную оценку уровня принимаемых рисков, на обеспечение финансовой стабильности НКО, ее эффективное функционирование в условиях подверженности факторам риска путем выяснения и оценки рисков, установления лимитов и их последующем контроле. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, а также появляющейся лучшей практики.

Цели и задачи Политики достигаются реализацией и совершенствованием системы управления рисками и использования следующих инструментов:

- системы лимитов, признанных устанавливать определенные ограничения на объем и структуру принимаемых НКО рисков;
- системы разграничения полномочий по принятию решений между ответственными подразделениями НКО;
- новейших методик измерения (оценки) рисков, в том числе стресс-тестирование;
- учета риска при анализе эффективности отдельных операций и направлений бизнеса;
- разработанных планов мероприятий на случай кризисов;
- эффективной коммуникационной политики;
- жесткой системы контроля.

Правление НКО несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление НКО также несет ответственность за следование Политикам в области управления рисками, а также за утверждение нормативных документов НКО и процедур по оценке и контролю рисков.

19.1 Географический риск

За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года в основном все активы НКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ, географический риск крайне незначительный.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)**19.2 Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению финансовых потерь. Поскольку основным видом деятельности НКО является осуществление переводов, то кредитный риск сведен к минимуму. Также имеется незначительный кредитный риск, связанный с наличием остатков по счетам НОСТРО в других банках, включенных в состав денежных средств и их эквивалентов. НКО считает, что по средствам, размещенным в ЦБ РФ, кредитный риск также незначительный.

19.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидности, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление НКО.

Банк России установил норматив текущей ликвидности для НКО (Н15), которые российские небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении НКО указанного норматива.

	<i>Н15</i>	<i>Н15</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	104,29	104,34
<i>Среднее</i>	106,10	104,55
<i>Максимум</i>	108,57	105,50
<i>Минимум</i>	104,29	103,75
	<i>min</i>	<i>min</i>
<i>Лимит</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2012

За 31 декабря 2012 года	до востребо- вания	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	1 811 325	-	-	-	-	-	1 811 325
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 707	707
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10 185	10 185
Прочие активы	-	40 725	-	138	-	-	40 863
Итого активы	1 811 325	40 725	-	138	-	11 892	1 864 080
Обязательства							
Средства других банков	594 047	-	-	-	-	-	594 047
Средства клиентов	575 526	-	-	-	-	-	575 526
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	5 671	-	-	-	5 671
Прочие обязательства	-	559 293	2 936	7 031	-	-	569 260
Итого обязательства	1 169 573	559 293	8 607	7 031	-	-	1 744 504
Чистый разрыв ликвидности	641 752	(518 568)	(8 607)	(6 893)	-	11 892	119 576
Совокупный разрыв ликвидности	641 752	123 184	114 577	107 684	107 684	119 576	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	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	670 953	-	-	-	-	-	670 953
Средства в других банках	-	700 077	-	-	-	-	700 077
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	981	981
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	18 232	-	119	-	11 551	11 551
Итого активы	670 953	718 309	-	119	-	12 532	1 401 913
Обязательства							
Средства других банков	315 604	-	-	-	-	-	315 604
Средства клиентов	434 778	-	-	-	-	-	434 778
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	4 380	-	-	-	4 380
Прочие обязательства	-	577 655	2 530	4 267	-	-	584 452
Итого обязательства	750 382	577 655	6 910	4 267	-	-	1 339 214
Чистый разрыв ликвидности	(79 429)	140 654	(6 910)	(4 148)	-	12 532	62 699
Совокупный разрыв ликвидности	(79 429)	61 225	54 315	50 167	50 167	62 699	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Хотя они имеют срок погашения «до востребования», снятие средств с них на практике происходит в течение достаточно длительного периода.

19.4 Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой 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 изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. НКО управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)**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.

В таблице ниже приведен анализ процентных активов НКО за 31 декабря 2011 года по срокам погашения.

За 31 декабря 2011 г.

	менее 1 месяца	Итого
Процентные активы		
Средства в других банках	700 077	700 077
Итого процентные активы	700 077	700 077
Процентный разрыв	700 077	700 077

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение и потоки денежных средств.

За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года НКО имеет незначительные привлечения и размещения в иностранной валюте, валютный риск незначительный.

20. Внебалансовые 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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

20. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**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		
От 1 года до 5 лет	5 612	4 952
Итого	14 190	16 580
	19 802	21 532

21. 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 в других банках, средства других банков, средства клиентов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

22. 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 организация и конечная материнская организация		
Средства в других банках:		
остаток на 1 января	1 604	1 467
размещено за год	59 827 049	16 812 399
возвращено за год	(59 825 672)	(16 812 262)
остаток за 31 декабря	2 981	1 604
процентные доходы за год	28 974	3 392
Средства других банков:		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	36 154	-
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	36 154	-
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	-	28
привлечено за год	83 302	-
возвращено за год	(82 918)	(28)
остаток за 31 декабря	384	-
Ключевой управленческий персонал НКО		
Краткосрочные вознаграждения	15 809	28 181
Долгосрочные вознаграждения (отчисления в фонды)	2 329	938
Прочие связанные стороны		
Средства в других банках:		
остаток на 1 января	848	-
размещено за год	101 146	2 953
возвращено за год	(95 823)	(2 105)
остаток за 31 декабря	6 171	848
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	86 281	16 067
привлечено за год	2 264 387	1 916 983
возвращено за год	(2 317 641)	(1 846 769)
остаток за 31 декабря	33 057	86 281
Доходы и расходы:		
		29

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений