

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

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

С 2005 года Небанковская Кредитная Организация «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» входит в состав Группы компаний «Элекснет» (далее – «Группа»), которая была образована в марте 2000 года с целью создания системы дистанционной оплаты. Основными видами деятельности Организации являются осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) в рамках оплаты услуг сотовой связи, коммунальных платежей, коммерческого телевидения, Интернет и IP- телефонии; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. Начиная с 2007 года Организация сотрудничает с рядом других платежных систем оплаты, не входящих в Группу компаний «Элекснет». Организацией также осуществляется расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Процессинговый центр и терминалы самообслуживания являются собственностью Группы и связаны с биллинговыми системами операторов связи в режиме реального времени.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами Организации являются Элекснет Холдинг Лимитед (99,6%), Саркисова Е.Д. (0,38%), Прочие (0,02%).

Средняя численность сотрудников Организации на протяжении 2011 года составляла 206 человек (2010: 200 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

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

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

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

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

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

2.4 Учет в условиях инфляции

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

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

2.5 Основные допущения и оценочные значения

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

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

3. Основные принципы учетной политики

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

3.1 Денежные и приравненные к ним средства

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

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

3.2 Финансовые инструменты

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

Дебиторская задолженность

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

3.3 Взаимозачет активов и обязательств

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

3.4 Основные средства

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения,

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Обесценение активов (продолжение)

которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные потоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

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

3.6 Арендованные активы

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

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

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

3.7 Собственные средства

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Вознаграждения сотрудникам

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

3.9 Налогообложение

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

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

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

3.10 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Организацией операций расчетно-кассового обслуживания. Организация оказывает прием наличных денег от физических лиц без открытия банковских счетов через терминалы самообслуживания и перевод денежных средств в пользу поставщиков услуг.

4. Новые стандарты и интерпретации

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

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

- МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк принял решение применить данный стандарт с 1 января 2011 года.
- МСФО (IFRS) 3 (2008) “Сделки по объединению бизнесов”/МСФО 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: переходные положения по учету обусловленного вознаграждения в связи со сделками по объединению бизнесов, завершенными до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения.
- МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в части реструктурированных кредитов.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2011 года и не были использованы Организацией при составлении своей финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка” – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:
 - Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

- МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (Изменения) – “Отложенные налоги: восстановление активов”. В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.
- МСФО (IAS) 28 “Вложения в зависимые и совместные предприятия” – включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 “Соглашения о совместной деятельности” теперь также требует учитывать по методу долевого участия. Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

Организация изучает положения данных стандартов, их влияние на будущую финансовую отчетность Организации и сроки их принятия.

5. Прочие операционные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Информационные расходы	19 466	10 334
Расходы на рекламу	12 472	8 088
Прочие доходы	(1 669)	(8 367)
Всего прочие операционные расходы	30 269	10 055

6. Резерв под обесценение активов

Анализ изменения резерва под прочие активы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,965	2,696
Чистое создание резерва за период	4,554	1,269
Сумма резерва по состоянию на конец года	8,519	3,965

7. Налог на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	4,814	3,355
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(782)	375
Всего расходы по налогу на прибыль	4,032	3,730

Ставка, по которой Организация рассчитывала в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2010 – 20%).

Анализ эффективной ставки налога на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Чистая прибыль до налогообложения	11,803	15,607
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	12,267	1,168
Налогооблагаемая прибыль	24,070	16,775
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	4,814	3,355
Влияние отложенных налогов	(782)	375
Всего расходы по налогу на прибыль	4,032	3,730

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Приложение к финансовой отчетности за 2011 г.

8. Касса

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Касса	4,268	275
Денежные средства в терминалах обслуживания	296,823	218,915
Денежные средства в пути	238,880	132,161
Всего касса	539,971	351,351

9. Счета в Банке России

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	111,224	49,113
Обязательные резервы	2,944	3,262
Всего счета в Банке России	114,168	52,375

10. Счета в других кредитных организациях

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	55,885	143,718
Всего счета в других кредитных организациях	55,885	143,718

Крупные счета

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Организации был 1 счет (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 3 счета), на долю которого приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам в других кредитных организациях на общую сумму 49 837 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 122,946 тыс. рублей).

11. Прочие активы

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Дебиторская задолженность	78,666	18,438
Текущий налог на прибыль	8,647	-
Прочие	273	843
	87,586	19,281
Резерв под возможное обесценение	(8,519)	(3,965)
Всего прочие активы	79,067	15,316

12. Основные средства

В тысячах рублей

	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2011 года	580	433	1,013
Приобретения	-	157	157
На 31 декабря 2011 года	580	590	1,170
Амортизация			
На 1 января 2011 года	563	369	932
Начисленная амортизация	17	31	48
На 31 декабря 2011 года	580	400	980
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2010 года	17	64	81
На 31 декабря 2011 года	-	190	190

В тысячах рублей

	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2010 года	580	404	984
Приобретения	-	29	29
На 31 декабря 2010 года	580	433	1,013
Амортизация			
На 1 января 2010 года	534	299	833
Начисленная амортизация	29	70	99
На 31 декабря 2010 года	563	369	932
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2009 года	46	105	151
На 31 декабря 2010 года	17	64	81

Небанковская кредитная организация «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2011 год

13. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Основные средства	-	-	(7)	(7)	(7)	(7)
Прочие активы	-	-	(1,617)	(257)	(1,617)	(257)
Прочие обязательства	3,012	870	-	-	3,012	870
Налоговые активы / (обязательства)	3,012	870	(1,624)	(264)	1,388	606

Движение временных разниц в течение года

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Основные средства	(7)	-	(7)
Прочие активы	(257)	(1,360)	(1,617)
Прочие обязательства	870	2,142	3,012
Налоговые активы	606	782	1,388

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Основные средства	(9)	2	(7)
Прочие активы	-	(257)	(257)
Текущие расчетные счета	423	(423)	-
Прочие обязательства	567	303	870
Налоговые активы	981	(375)	606

14. Текущие расчетные счета

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Текущие расчетные счета клиентов	435,826	329,463
Текущие расчетные счета банков	250,479	171,012
Всего текущие расчетные счета	686,305	500,475

Крупные текущие расчетные счета

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Организации был 1 клиент (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 2 клиента), на долю которого приходилось бы свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим расчетным счетам на общую сумму 111,962 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 128,097 тыс. рублей).

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Кредиторская задолженность	35,131	31,953
Прочие обязательства	488	45
Всего прочие обязательства	35,619	31,998

16. Акционерный капитал

Уставный капитал Организации разделен на 184 995 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Одна акция дает право одного голоса на Общем собрании акционеров.

	2011	2010
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	34,995	5,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	184,995	34,995

По результатам 2011 года Организацией дивиденды не выплачивались. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Организации, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 7,703 тыс. рублей.

17. Управление рисками

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

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

17.1 Кредитный риск

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

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

17.2 Риск ликвидности

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

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

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

Организация рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для Небанковских Кредитных Организаций. По состоянию на 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Организации соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 23 “Анализ сроков погашения активов и обязательств”.

17. Управление рисками (продолжение)

17.3 Управление капиталом

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

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

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Организация должна поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("Норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года минимальный уровень, установленный Центральным банком Российской Федерации составлял 2% (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 6%).

По состоянию на 1 января 2012 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации составил 10,3 % (1 января 2011 года: 6,01 %).

18. Обязательства по договорам операционной аренды

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

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Сроком менее одного года	15,297	12,974
Сроком от 1 года от 5 лет	3,649	3,221
Сроком более 5 лет	1,680	1,664
Всего арендные обязательства	20,626	17,859

19. Условные обязательства

19.1 Страхование

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

19.2 Судебные разбирательства

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

19.3 Условные налоговые обязательства

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

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

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Руководство Организации считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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

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

21. Денежные и приравненные к ним средства

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

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Касса	539,971	351,351
Счета типа "Ностро" в Банке России	111,224	49,113
Счета типа "Ностро" в других кредитных организациях	55,885	143,718
Всего денежные и приравненные к ним средства	707,080	544,182

22. Операции со связанными лицами

22.1 Операции с Директорами и Руководством

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе от операций с Директорами и Руководством Организации, составляли:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Вознаграждение	43,065	32,765
Прочие расходы	-	960

22.2 Операции с Группой компаний "Элекснет"

	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Обязательства				
Текущие расчетные счета	34,175	-	77,119	-
Прочие обязательства	13,546	-	8,651	-

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

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Расходы по аренде и обслуживанию терминалов	338,749	439,342
Комиссионный доход	19,156	61,008

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Организации соответствует срокам, оставшимся до погашения в нижеприведенной таблице. Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

<u>В тысячах рублей</u>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Бес- срочные	Всего
Активы				
Касса	539,971	-	-	539,971
Счета в Банке России	114,168	-	-	114,168
Счета в других кредитных организациях	55,885	-	-	55,885
Прочие активы	79,067	-	-	79,067
Основные средства	-	-	190	190
Отложенные налоговые активы	-	-	1,388	1,388
Всего Активов	789,091	-	1,578	790,669
Обязательства				
Текущие расчетные счета	686,305	-	-	686,305
Прочие обязательства	35,619	-	-	35,619
Всего Обязательств	721,924	-	-	721,924
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	67,167	-	1,578	68,745
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	30,287	-	687	30,974
<u>В тысячах рублей</u>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Бес- срочные	Всего
Активы				
Касса	351,351	-	-	351,351
Счета в Банке России	52,375	-	-	52,375
Счета в других кредитных организациях	143,718	-	-	143,718
Прочие активы	15,316	-	-	15,316
Основные средства	-	-	81	81
Отложенные налоговые активы	-	-	606	606
Всего Активов	562,760	-	687	563,447
Обязательства				
Текущие расчетные счета	500,475	-	-	500,475
Прочие обязательства	31,998	-	-	31,998
Всего Обязательств	532,473	-	-	532,473
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	30,287	-	687	30,974
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	11,966	-	1,132	13,098